

Ez a dokumentum kizárólag tájékoztató jellegű, az intézmények semmiféle felelősséget nem vállalnak a tartalmáért

► **B**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK 1071/2013/EU RENDELETE
(2013. szeptember 24.)
a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (átdolgozás)
(EKB/2013/33)
(HL L 297., 2013.11.7., 1. o.)

Helyesbítette:

► **C1** Helyesbítés, HL L 319., 2013.11.29., 23. o. (2013/1071/EU)

**AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK 1071/2013/EU RENDELETE****(2013. szeptember 24.)****a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (átdolgozás)****(EKB/2013/33)**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 5. cikkére,

tekintettel az Európai Központi Bank általi statisztikai információgyűjtésről szóló, 1998. november 23-i 2533/98/EK tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 5. cikke (1) bekezdésére és 6. cikke (4) bekezdésére,

tekintettel a kötelező tartalék Európai Központi Bank által történő alkalmazásáról szóló, 1998. november 23-i 2531/98/EK tanácsi rendeletre ⁽²⁾ és különösen annak 6. cikke (4) bekezdésére,

tekintettel az Európai Bizottság véleményére,

mivel:

- (1) A monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről szóló 25/2009/EK európai központi banki rendelet (EKB/2008/32) ⁽³⁾ jelentősen módosult. Mivel most további módosításokra kerül sor, különösen tekintettel az európai uniós nemzeti és regionális számlák európai rendszeréről szóló, 2013. május 21-i 549/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽⁴⁾, a rendeletet az áttekinthetőség érdekében át kell dolgozni.
- (2) A Központi Bankok Európai Rendszere (KBER) feladatai teljesítése érdekében előírja a monetáris pénzügyi intézmények (MPI-k) ágazati összevont mérlegének elkészítését. Ennek fő célja, hogy az Európai Központi Bank (EKB) átfogó statisztikai képet kapjon az egy gazdasági területnek tekintett azon tagállamokban, amelyeknek a pénzneme az euro (a továbbiakban: euroövezeti tagállamok) kibontakozó monetáris fejleményekről. Ezek a statisztikák lefedik az aggregált pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket állományok és tranzakciók tekintetében, a teljes körű és homogén MPI-szektor és adatszolgáltatói kör alapján, és rendszeresen készülnek. Az euroövezet monetáris aggregátumai és azok ellentételei folyamatos analitikai használhatóságának garantálásához szükség van kellő mélységgel részletezett adatokra is.

⁽¹⁾ HL L 318., 1998.11.27., 8. o.

⁽²⁾ HL L 318., 1998.11.27., 1. o.

⁽³⁾ HL L 15., 2009.1.20., 14. o.

⁽⁴⁾ HL L 174., 2013.6.26., 1. o.

▼B

- (3) Az EKB-nak – az Európai Unió működéséről szóló szerződésnek megfelelően, valamint a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank alapokmányában (a továbbiakban: a KBER alapokmánya) megállapított feltételek értelmében – rendeleteket kell alkotnia olyan mértékben, amennyiben az szükséges a KBER alapokmányban meghatározott KBER-feladatok végrehajtásához, és a Tanács által a Szerződés 129. cikke (4) bekezdésének megfelelően elfogadott rendelkezésekben megállapított egyes esetekben.
- (4) A KBER-alapokmány 5.1. cikke előírja, hogy az EKB a nemzeti központi bankok (NKB-k) támogatásával gyűjtse be az illetékes nemzeti hatóságoktól vagy közvetlenül az érintett gazdasági szereplőktől a KBER feladatainak végrehajtása érdekében szükséges statisztikai információkat. Az alapokmány 5.2. cikk e előírja, hogy az Alapokmány 5.1. cikkben előírt feladatokat – a lehetséges mértékben – az NKB-k látják el.
- (5) A 2533/98/EK rendelet 3. cikke előírja az EKB számára, hogy részletesen határozza meg az adatszolgáltatói kör keretein belül a tényleges adatszolgáltatók csoportját, illetve feljogosítja arra, hogy az adatszolgáltatók egyes csoportjait teljes mértékben vagy részlegesen mentesítse a statisztikai adatszolgáltatási kötelezettség alól. A 6. cikk (4) bekezdése kimondja, hogy az EKB olyan rendeleteket fogadhat el, amelyek részletesen meghatározzák, hogy a statisztikai információk ellenőrzésére, illetve kötelező begyűjtésük végrehajtására vonatkozó jogosultságot milyen feltételekkel lehet gyakorolni.
- (6) A 2533/98/EK rendelet 4. cikke előírja, hogy a tagállamok szervezzék meg saját statisztikai adatszolgáltató rendszerüket, és teljes körűen működjenek együtt a KBER-rel a KBER-alapokmány 5. cikkéből eredő kötelezettségeik teljesítésének biztosítása érdekében.
- (7) Helyénvaló lehet, ha az NKB-k a tényleges adatszolgáltatók körétől az EKB által meghatározott statisztikai követelmények teljesítéséhez szükséges statisztikai információkat egy szélesebb körű, az NKB-k saját felelősségi körében az uniós vagy a nemzeti joggal, vagy a bevett gyakorlattal összhangban statisztikai célokkal létrehozott statisztikai adatszolgáltatási keretrendszer részeként gyűjtik be, azzal a feltétellel, hogy ez nem veszélyeztetheti az EKB felé a statisztikai adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését. Ez egyben csökkentheti az adatszolgáltatási terhet is. Az átláthatóság érdekében ilyen esetekben célszerű tájékoztatni az adatszolgáltatókat arról, hogy az adatgyűjtés egyéb statisztikai célokat szolgál. Meghatározott esetekben az EKB a saját kötelezettségei teljesítése érdekében támaszkodhat az ilyen, más céllal összegyűjtött statisztikai információkra.

▼B

- (8) Az adatszolgáltatási követelmények azon esetben a legrészletesebbek, amennyiben az ügyfelek a pénztartó szektor részét képezik. Részletes adatokra a következők tekintetében van szükség: a) a betéti kötelezettségekről alszektorok és futamidők szerinti, valamint további, devizanemenként osztályozott statisztikai információk szükségesek az M3 monetáris aggregátumban szereplő külföldi valuta komponensekben bekövetkező fejlemények alaposabb elemzésének lehetővé tétele érdekében, valamint az M3 külföldi valutákban és euróban levő komponensei közötti helyettesíthetőség mértékének megállapítására irányuló vizsgálat lehetővé tételére; b) a hitelek alszektor/futamidő, felhasználási cél, kamatmegállapítás és pénznem szerinti részletezésben, mivel ezek az információk a monetáris elemzéshez alapvetően szükségesnek minősülnek; c) más MPI-kkel szembeni pozíciók részletezése annyiban, amennyiben ez az MPI-k közötti egyenlegek nettósításának vagy a tartalékalap kiszámításának lehetővé tételéhez szükséges; d) nem euroövezeti rezidensekkel (külfölddel) szembeni pozíciók a „két éven túli, megállapodás szerinti lejáratú betétek”, a „két éven túl felmondással visszaváltható betétek” és a „repoügyletek” esetében azért, hogy a pozitív tartalékaránytól függő tartalékalap kiszámítható legyen; e) a külfölddel szemben fennálló összes betéti kötelezettség, hogy a külföldi ügyfelek adatait össze lehessen állítani; f) a fizetési mérleg és a pénzügyi beszámoló céljára a külfölddel szemben fennálló betéti kötelezettségek és hitelek egy év alatti és azt meghaladó eredeti futamidőnél részletezve.
- (9) Az MPI-k értékpapír-portfólióira vonatkozó, az értékpapír-állományokról szóló statisztikákról szóló, 2012. október 17-i 1011/2012/EU európai központi bank rendelet (EKB/2012/24) ⁽¹⁾ szerinti statisztikai adatgyűjtés céljaira az NKB-k negyedévenként értékpapíronként szolgáltatnak adatokat. Az NKB-k ezt az adatszolgáltatási követelményt kombinálhatják az e rendelet és az 1011/2012/EU (EKB/2012/24) rendelet szerinti adatszolgáltatással, amennyiben ez a hitelintézetek adatszolgáltatási terheit csökkentheti. Az NKB-k lehetővé tehetik a pénzügyi alapok (PPA-k) számára, hogy a befektetési alapok eszközeire és kötelezettségeire vonatkozó statisztikákról szóló, 2013. október 18-i 1073/2013/EU (EKB/2013/38) európai központi banki rendeletben ⁽²⁾ meghatározottak szerint teljesítsék az adatszolgáltatást annak érdekében, hogy csökkentsék az alapkezelők terheit.
- (10) Az EKB a pénzügyi ügyleteket a hó végi adatszolgáltatási napokon fennálló állományok helyzete közötti különbségként azonosítja, amelyekből kiszűri a nem az ügyleteknek tulajdonítható változások hatásait. Az adatszolgáltatóknak előírt követelmény nem vonatkozik az árfolyamváltozásokra, amelyeket az EKB – vagy az EKB-val való konzultációt követően az NKB – az adatszolgáltatók által devizanemenként külön-külön megadott állományadatok alapján számítja ki, vagy az átsorolási kiigazításokra, amelyeket az NKB-k a számukra már rendelkezésre álló, különféle információs forrásokból saját maguk gyűjtenek.

⁽¹⁾ HL L 305., 2012.11.1., 6. o.

⁽²⁾ Lásd e Hivatalos Lap 73. oldalát.

▼B

- (11) A 2531/98/EK rendelet 5. cikke felhatalmazza az EKB-t, hogy rendeleteket vagy határozatokat fogadjon el egyes intézmények kötelező tartalékképzési kötelezettség alóli mentesítése érdekében és arra, hogy részletesen meghatározza azon lehetőségeket, amikor bármely más intézménnyel szembeni kötelezettségeket a tartalékalapból ki lehet zárni vagy le lehet vonni, továbbá amikor a források egyes kategóriáira eltérő tartalékrátákat lehet megállapítani. A 2531/98/EK rendelet 6. cikke alapján az EKB jogosult bekérni az intézményektől a kötelező tartalékképzésére vonatkozó előírások alkalmazásához szükséges információkat, valamint a pontosság és a tartalom minősége szempontjából ellenőrizni azokat az információkat, amelyeket ezek az intézmények a kötelező tartalék képzésére vonatkozó előírások betartásának alátámasztására szolgáltatnak. A teljes adatszolgáltatási kötelezettségekkel járó terhek csökkentése érdekében kívánatos, hogy a havi mérlegkimutatásra vonatkozó statisztikai információkat a statisztikai célon túlmenően a KBER kötelező tartalékolási rendszerének hatálya alá tartozó hitelintézetek tartalékalapjának rendszeres kiszámítására is használják, a kötelező tartalék képzéséről szóló, 2003. szeptember 12-i, 1745/2003/EK (EKB/2003/9) európai központi banki rendeletnek ⁽¹⁾ megfelelően.
- (12) Szükséges a hitelintézetek részvételével történő egyesülések esetén követendő sajátos eljárások meghatározása annak érdekében, hogy tisztázni lehessen az ilyen intézmények tartalékképzési kötelezettségeit.
- (13) Az EKB-nak adatokra van szüksége az MPI-k értékpapírosítási tevékenységéről annak érdekében, hogy értelmezhesse az euroövezetben a hitelezéssel és kölcsönnyújtással kapcsolatos fejleményeket. Ezek az adatok egyben kiegészítik az értékpapírosítási tranzakciókban részt vevő pénzügyi közvetítő vállalatok eszközéről és forrásairól szóló, 2013. október 18-i 1075/2013/EU (EKB/2013/40) európai központi banki rendelet ⁽²⁾ értelmében jelentett adatokat.
- (14) Bár elismert tény az, hogy az EKB által, az Alapokmány 34.1. cikke szerint elfogadott rendeletek azokra a tagállamokra nem ruháznak jogokat, és nem rónak kötelezettségeket, amelyeknek pénzneme nem az euro, az Alapokmány 5. cikke egyformán vonatkozik az euroövezeti és nem euroövezeti tagállamokra. A 2533/98/EK rendelet emlékeztet arra, hogy a KBER Alapokmányának 5. cikke az Európai Unióról szóló szerződés 4. cikkének (3) bekezdésével együtt magában foglalja azt a kötelezettséget, amely szerint nemzeti szinten meg kell hozni és végre kell hajtani minden olyan intézkedést, amelyet a nem euroövezeti tagállamok megfelelően tartanak az EKB statisztikai információszolgáltatási előírásainak teljesítése céljából, valamint biztosítani kell statisztikai területen az előkészületek időben történő megtételét arra, hogy euroövezeti tagállammá válhassanak.
- (15) Alkalmazni kell a bizalmas statisztikai adatok védelmére és felhasználására szolgáló, a 2533/98/EK rendelet 8. cikkében szereplő előírásokat,

⁽¹⁾ HL L 250., 2003.2.10., 10. o.

⁽²⁾ Lásd e Hivatalos Lap 107. oldalát.

▼B

- (16) A 2533/98/EK rendelet 7. cikkének (1) bekezdése előírja, hogy az EKB jogosult szankciók megállapítására azokkal az adatszolgáltatókkal szemben, akik elmulasztják az EKB rendeleteiben vagy határozataiban meghatározott statisztikai adatszolgáltatási követelmények teljesítését,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Fogalommeghatározások

E rendelet alkalmazásában:

- a) „monetáris pénzügyi intézmény” (MPI): a következő szektorok bármelyikébe tartozó rezidens vállalkozás:

1. a központi bankok; és
2. egyéb MPI-k, melyek a következőkből állnak

a) betétgyűjtő vállalatok:

- i. a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 2013. június 26-i 573/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽¹⁾ 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott hitelintézetek; és

ii. nem hitelintézeti betétgyűjtő vállalatok, amelyek:

- más pénzügyi intézmények, amelyek elsősorban pénzügyi közvetítéssel foglalkoznak, és amelyek üzleti tevékenysége betéteknek és/vagy betétet lényegében helyettesítő eszközöknek az elfogadása gazdasági egységektől – vagyis nemcsak monetáris pénzügyi intézményektől (az egyéb MPI-k által kibocsátott pénzügyi instrumentumok, illetve a hitelintézeteknél elhelyezett betétek közötti helyettesíthetőségének mértéke határozza meg az „egyéb MPI”-ként történő besorolást) –, valamint a legalábbis közgazdasági értelemben saját kockázatra történő hitelnyújtás és/vagy értékpapír-befektetés, vagy
- olyan elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, amelyek főtevékenysége elektronikuspénz-kibocsátás formájában történő pénzügyi közvetítés; vagy

b) a 2. cikk szerinti pénzpiaci alapok (MMF);

- b) „adatszolgáltató”: jelentése azonos a 2533/98/EK tanácsi rendelet 1. cikkében adott meghatározással;

⁽¹⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

▼B

- c) „érintett NKB” azon euroövezeti tagállam NKB-ja, amelyben a MPI rezidens;
- d) „pénzügyi közvetítő vállalat (PKV)” jelentése azonos a 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 1. cikkében adott meghatározással;
- e) „értékpapírosítás”: a következő tranzakciók: a) az 575/2013/EU rendelet 4. cikkében meghatározott hagyományos értékpapírosítás; vagy b) a 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 1. cikkében meghatározott értékpapírosítás, amelynek része az értékpapírosított hitelek egy PKV-nak való elidegenítése,
- f) „elektronikuspénz-kibocsátó intézmény” és „elektronikus pénz”: jelentése azonos a 2009/110/EK európai parlamenti irányelv⁽¹⁾ 2. cikkének (1) és (2) bekezdésében adott meghatározással;
- g) „leírás”: a hitel képtessé válása miatt a mérlegben nyilvántartott hátralékos hitel közvetlen csökkentése,
- h) „kivezetés”: a hitel teljes nyilvántartott összegének leírása, melynek eredményeként az eszköz a mérlegből kikerül;
- i) „hitelgondozó”: az az MPI, amely kezeli az értékpapírosítás vagy egyébként átruházott hitel mögött húzódó hitelügyletet a tőke és kamatok adóستól való beszedése tekintetében;
- j) „hitel elidegenítése”: hitel vagy hitelcsomag átruházása az adatszolgáltató által egy átvevőnek, ami a tulajdonjog átruházásával vagy a hitelnyújtásban részesedés vállalásával valósul meg,
- k) „hitel megszerzése”: hitel vagy hitelcsomag megszerzése az adatszolgáltató által egy nem MPI átadótól, ami a tulajdonjog átruházásával vagy a hitelnyújtásban részesedés vállalásával valósul meg;
- l) „csoporton belüli pozíciók”: azonos, egy anyavállalatból és valamennyi, általa közvetlenül vagy közvetetten ellenőrzött euroövezeti csoporttagból álló csoporthoz tartozó euroövezeti hitelgyűjtő vállalatok közötti pozíciók;
- m) „a »kisebb« csoporthoz tartozó intézmény”: olyan kisméretű MPI, amely a 9. cikk (1) bekezdése szerint eltérést kapott;
- n) „kivezetés a mérlegből”: a hitel vagy annak egy része kivétele az I. melléklet 2. és 3. részének megfelelően jelentett állományokból, beleértve annak a 9. cikk (4) bekezdésében említett eltérés alkalmazása miatti kivételét is.

*2. cikk***A PPA-k azonosítása**

Azokat a következő kritériumoknak megfelelő kollektív befektetési vállalkozásokat kell PPA-nak tekinteni, amelyek:

- a) befektetési célkitűzése az alap tőkéjének megőrzése és arra a pénzügyi eszközök kamatlábjának megfelelő hozam biztosítása;

⁽¹⁾ HL L 267., 2009.10.10., 7. o.

▼B

- b) a következőkbe fektetnek be: olyan pénzügyi eszközök, amelyek megfelelnek az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról szóló, 2009. július 13-i 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvben ⁽¹⁾ a pénzügyi eszközökre meghatározott kritériumoknak, vagy hitelintézetnél elhelyezett betétek, vagy ehelyett biztosítják, hogy az állóeszközök portfóliójának likviditása és értékelése egyenértékű módon kerüljön meghatározásra;
- c) biztosítják, hogy a pénzügyi eszközök, amelyekbe fektetnek, az alapkezelő által meghatározott jó minőségű eszközök legyenek. A pénzügyi eszközök minősége többek között a következő tényezők alapján határozható meg:
- i. a pénzügyi eszköz hitelminősítése;
 - ii. a pénzügyi eszköz által képviselt eszközosztály jellege;
 - iii. strukturált pénzügyi eszközök esetében a strukturált pénzügyi tranzakcióval járó operatív és partnerkockázat;
 - iv. a likviditási profil;
- d) d) biztosítják, hogy portfóliójuk súlyozott átlagos lejárata (WAM) legfeljebb 6 hónap és súlyozott átlagos élettartama (WAL) legfeljebb 12 hónap legyen (az I. melléklet 1. része 2. szakaszának megfelelően);
- e) napi nettó eszközértéket (net asset value – NAV) és részvényeik/befektetési jegyeik tekintetében napi árfolyamot jegyeznek, valamint a részvények/befektetési jegyek jegyzése és visszaváltása napi alapon történik;
- f) az értékpapír-befektetéseket azon értékpapírokra korlátozzák, amelyeknek a jogszerű visszaváltás napjáig hátralévő futamideje legfeljebb két év, feltéve, hogy legfeljebb 397 nap a következő olyan kamatláb újramegállapítási időpontig hátralévő idő, amikor a változó kamatozású értékpapír kamatozását piaci vagy indexhez kötött kamatozásra kell visszaállítani;
- g) a befektetéseket a PPA-k fogalommeghatározásának megfelelő más kollektív befektetési vállalkozásokba történő befektetésre korlátozzák;
- h) nem vállalnak közvetlen vagy közvetett tulajdonosi vagy árupiaci kitettséget, beleértve a származtatott eszközök révén történő kitettséget, és származtatott eszközöket csak az alap pénzügyi befektetési stratégiájának megfelelően használnak. Kizárólag fedezeti célból használhatóak az árfolyam-kockázati kitettséget eredményező származtatott eszközök. A nem bázisvalutában denominált értékpapírokba való befektetés az árfolyamkockázat teljes fedezettsége mellett megengedett;
- i) állandó vagy változó nettó eszközértékkel rendelkeznek.

3. cikk**Tényleges adatszolgáltatói kör**

(1) A tényleges adatszolgáltatói kör az euroövezeti tagállamok területén rezidens monetáris pénzügyi intézményekből áll (a II. melléklet 1. részének megfelelően).

⁽¹⁾ HL L 302., 2009.11.17., 32. o.

▼B

(2) A tényleges adatszolgáltatói körbe tartozó MPI-k teljes körű statisztikai adatszolgáltatásra kötelezettek, kivéve, ha a 9. cikk szerint megadott bármely mentesítés érvényesül.

(3) Az MPI-kre vonatkozó meghatározásnak megfelelő jogalanyok a rendelet hatálya alá tartoznak, még abban az esetben is, ha azokat kizárták az 575/2013/EU rendelet hatálya alól.

(4) Az I. melléklet 2. része 5.7. szakaszában meghatározott PPA befektetési jegyek tulajdonosainak rezidensi jogállására vonatkozó statisztikai információk gyűjtése céljaira a tényleges adatszolgáltatói körbe beletartoznak a – biztosítók és a nyugdíjalapok kivételével – a 9. cikk (2) bekezdésének c) pontja szerinti eltérés hatálya alatt álló egyéb pénzügyi közvetítők (a továbbiakban: EPK-k) is. E rendelet alkalmazásában az NKB-k az adatszolgáltató MPI-k jegyzékét az I. melléklet 2. részének 5.7. szakaszában meghatározott elveknek megfelelően hozzák létre és vezetik.

*4. cikk***Az MPI-k statisztikai célú jegyzéke**

(1) Az Igazgatótanács az MPI-kről egy statisztikai célú jegyzéket hoz létre és vezet MPI-, figyelembe véve a gyakoriság és határidők tekintetében adódó azon követelményeket, amelyek a jegyzéknek az EKB kötelező tartalékképzési rendszerével összefüggésben történő használatából erednek. Az MPI-k jegyzékében egy rovatban jelzik, hogy az adott pénzügyi jogilag a KBER-ben alkalmazott kötelező tartalékképzési rendszer hatálya alá tartozik-e vagy sem. Az MPI-k jegyzéke naprakész, pontos és a lehető leghomogénebb szerkezetű, valamint statisztikai célokra kellően megbízható.

(2) Az MPI-k statisztikai célú jegyzékét és annak frissített változatait az NKB-k és az EKB teszi hozzáférhetővé adatszolgáltatói kör számára megfelelő módon, ideértve az elektronikus eszközök és az internet használatát vagy az adatszolgáltató szervek kérésére a nyomtatott formát.

(3) Az MPI-k statisztikai célú jegyzéke csak tájékoztató jellegű. Ha azonban a jegyzék legutolsó hozzáférhető változata hibás volt, az EKB nem alkalmaz semmiféle szankciót azon intézményekkel szemben, amelyek helytelenül tesznek eleget statisztikai adatszolgáltatási kötelezettségeiknek, amennyiben ezt a pontatlan jegyzékben jóhiszeműen bízták meg.

*5. cikk***Statisztikai adatszolgáltatási követelmények**

(1) A tényleges adatszolgáltatói kör az MPI letelepedése szerinti tagállam NKB-jának szolgáltat havi állományadatokat: a) a hó végi mérleghez kapcsolódó állományokról; és b) az összevont átértékelési kiigazításokról. Az összevont átértékelési kiigazításokat a hitelleírások/-kivezetések vonatkozásában kell jelenteni, és az kiterjed az értékpapírok átértékelődésére is. Az egyes mérlegadatokra vonatkozó további részleteket negyedévente vagy évente kell jelenteni. Az NKB-k a negyedéves adatokat havonta is gyűjthetik, ha ez elősegíti az adatok előállítási folyamatát. A szükséges statisztikai információkat részletesen az I. melléklete határozza meg.

▼B

(2) Az NKB-k gyűjthetik értékpapíronként az MPI-k által kibocsátott vagy tartott értékpapírokra vonatkozó szükséges statisztikai információkat, amennyiben az (1) bekezdésben említett adatok a IV. mellékletben meghatározott statisztikai minimum-előírásoknak megfelelően levezethetőek.

(3) Az MPI-k a 4. rész 1A. táblázatában meghatározott minimumkövetelményeknek megfelelően jelentik a havi ártértékelési kiigazításokat az EKB által megkövetelt teljes adatkör tekintetében. Az NKB-k számára megengedett, hogy további, a minimumkövetelmények körén túli adatokat is gyűjtsenek. E többletadatok az 1A. táblázatban a „minimumkövetelményként” megjelölteken kívüli részletezésre vonatkozhatnak.

(4) Az EKB magyarázó információkat kérhet az NKB-k által gyűjtött „átsorolások és egyéb módosítások” körében tett kiigazításokról.

(5) A statisztikai adatszolgáltatási kötelezettségek nem teljesítéséről szóló 2010. augusztus 19-i EKB/2010/10 határozatban ⁽¹⁾ foglaltakkal összhangban az EKB jogosult szankciók megállapítására azokkal az adatszolgáltatókkal szemben, akik elmulasztják az EKB e rendeletében meghatározott statisztikai adatszolgáltatási követelmények teljesítését.

*6. cikk***Kiegészítő statisztikai adatszolgáltatás a hitelek értékpapírosítása és hitelek egyéb átruházása tekintetében**

Az MPI-k a következőket jelentik:

- a) a tárgyidőszakban végzett hitel-értékpapírosítások és egyéb hitelátruházások nettó forgalma, az I. melléklet 5. része 2. szakaszának megfelelően;
- b) azon értékpapírosított és mérlegből kivezetett hitelek időszak végén fennálló összege és a pénzügyi tranzakciók – a hitelek adott időszakbeli elidegenítése és megszerzése kivételével – vonatkozásában, amelyek tekintetében az I. melléklet 5. része 3. szakaszának megfelelően MPI a hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtó, az NKB-k az adatszolgáltatási követelményt kiterjeszthetik az MPI által kiszolgált, mérlegből kivezetett összes olyan hitelre, amelyeket értékpapírosítottak vagy egyébként átruháztak;
- c) a negyedév végén fennálló hátralékos összeg minden olyan hitel tekintetében, amelynél az MPI az értékpapírosításban hitelgondozóként jár el, az I. melléklet 5. része 4. szakaszának megfelelően;
- d) a 39. Nemzetközi Számviteli Standard (IAS 39), a 9. Nemzetközi Számviteli Beszámolási Standard (IFRS 9) vagy hasonló nemzeti számviteli szabály alkalmazásakor az értékpapírosítás útján elidegenített hitelek tekintetében az időszakvégi azon hátralékos összegeket, amelyek nem kerültek a mérlegből kivezetésre, az I. melléklet 5. része 5. szakaszának megfelelően.

⁽¹⁾ HL L 226., 2010.8.28., 48. o.

▼B*7. cikk***Az adatszolgáltatás határideje**

(1) Az NKB-k döntenek el, hogy az alább meghatározott határidők betartása érdekében – adott esetben figyelembe véve az EKB kötelező tartalékképzési rendszerében megkövetelt időbeli pontosság követelményét – milyen gyakorisággal és határidővel kérik az adatokat az adatszolgáltatóktól, és erről azokat tájékoztatják.

(2) Az NKB-knak a havi statisztikákat a tárgyhónapot követő hónap 15. napjának végéig kell elküldeniük az EKB részére.

(3) Az NKB-knak a negyedéves statisztikákat a tárgyhónapot követő negyedév 28. napjának végéig kell elküldeniük az EKB részére.

*8. cikk***Számviteli szabályok a statisztikai adatszolgáltatás alkalmazásában**

(1) Amennyiben a rendelet másként nem rendelkezik, az MPI-knek az e rendelet szerinti beszámolási kötelezettségük teljesítése alkalmazásában az adott ország jogrendszerébe átültetett, a bankok és más pénzügyi intézmények éves beszámolójáról és konszolidált éves beszámolójáról szóló, 1986. december 8-i 86/635/EGK tanácsi irányelvben ⁽¹⁾, és bármely más vonatkozó nemzetközi számviteli előírásban megállapított számviteli szabályokat kell követniük.

(2) A betéti kötelezettségeket és hitelek tőkeösszegét névleges hónap végi állományként kell jelenteni, bruttó összegben. Ebből az összegből ki kell zárni a megfelelő számviteli szabályokban meghatározott leírásokat és kivezetéseket. A betéti kötelezettségek és a hitelek más eszközzel és forrással nem nettósíthatók.

(3) Az egyes euroövezeti tagállamokban érvényes számviteli gyakorlat és nettósítási eljárások hatályának sérelme nélkül statisztikai célokból az összes pénzügyi eszközt és kötelezettséget bruttó összegben kell jelenteni.

(4) Az NKB-k lehetővé tehetik a céltartalékkal fedezett hitelek jelentését a céltartalékokkal csökkentett összegben, valamint a megvásárolt hitelek jelentését a beszerzési áron, feltéve, hogy az ilyen adatszolgáltatási gyakorlatokat valamennyi rezidens adatszolgáltató követi.

*9. cikk***Eltérések**

(1) A kisebb MPI-k (az eloszlás végében lévő MPI-k) számára mentesítés adható a következők szerint:

a) az NKB-k mentesítést engedélyezhetnek a kisméretű MPI-knek, amennyiben az MPI-k nemzeti mérlegéhez való együttes állományi hozzájárulásuk az 5 %-ot nem haladja meg;

⁽¹⁾ HL L 372., 1986.12.31., 1. o.

▼B

- b) a hitelintézetek vonatkozásában az a) pontban említett mentesítések hatása az, hogy csökkentik azon hitelintézetek statisztikai adatszolgáltatási terhet, amelyekre az ilyen mentesítések alkalmazhatók, a kötelező tartalék számítására vonatkozóan az e rendelet III. mellékletében meghatározott előírások sérelme nélkül;
- c) a nem hitelintézet kisméretű MPI-k tekintetében – az a) pontban említett mentesítés érvényesülésekor – a kisméretű MPI-eket az NKB-k továbbiakban is legalább évente egyszer begyűjtik azoktól a teljes mérlegre vonatkozó adatokat, hogy a „kisebb” csoporthoz tartozó intézmények nemzeti MPI-mérleghez való együttes hozzájárulását figyelemmel lehessen kísérni;
- d) az NKB-k az a) pont sérelme nélkül mentesítést engedélyezhetnek az a) és b) pontban megállapított szabályok előnyeit nem élvező hitelintézeteknek, aminek következtében azok adatszolgáltatási követelményei csökkennek az I. melléklet 6. részében megállapított kötelezettségekhez képest, feltéve, hogy azok nemzeti MPI-mérleghez való egyesített állományi hozzájárulása nem haladja meg a 10 %-ot, és az euroövezeti MPI-mérleghez való hozzájárulása sem haladja meg az 1 %-ot;
- e) a tagállamok kellő időben ellenőrzik az a) és d) pontban meghatározott feltétel teljesülését annak érdekében, hogy bármely mentesítést minden év kezdetétől számított hatállyal meg lehessen adni, illetve szükség esetén vissza lehessen vonni;
- f) a kis MPI-k választhatják azt is, hogy nem élnek a mentesítés lehetőségével és ehelyett eleget tesznek a teljes körű adatszolgáltatás követelményének.
- (2) Az NKB-k a PPA-k számára mentesítést adhatnak a következők szerint:
- a) az NKB-k a PPA-kat mentesíthetik az 5. cikk (1) bekezdésében meghatározott statisztikai adatszolgáltatási követelmények alól, feltéve, hogy a PPA-k ehelyett a 1073/2013/EU (EKB/2013/38) rendeletnek (BA-rendelet) megfelelően teljesítik az adatszolgáltatást, a következő feltételekkel:
- i. a PPA-k ezeket az adatokat havonta jelentik a 1073/2013/EU (EKB/2013/38) rendeletnek (BA-rendelet) I. mellékletében meghatározott kombinált módszernek megfelelően, az említett rendelet 9. cikkében meghatározott határidőkkel összhangban;
 - ii. a PPA-k a PPA befektetési jegyekre vonatkozó állományi adatokat a 7. cikk (2) bekezdésében meghatározott határidőknek megfelelően jelentik;
- b) az NKB-k a PPA-k számára a következő statisztikai adatszolgáltatási követelmények alól is mentesítést adhatnak:
- i. a pozíciók összegének megadása az alábbiak tekintetében: (1) a központi bankok és betétgyűjtő vállalatok betétei és az ezeknek nyújtott hitelek; (2) a nem pénzügyi vállalati szektor kivételével az összes ügyfélszektor betétei és ezeknek nyújtott hitelek, eredeti futamidő szerinti részletezésben; és (3) az euroövezeti határokon átnyúló betétek és hitelek, ország és szektor szerinti részletezésben;
 - ii. a hitelek és betétek teljes felhalmozott kamatának megadása;

▼B

- iii. a biztosítókkal és a nyugdíjpénztárakkal szemben fennálló eszköz- és forráspozíciók megadása, szektoronként külön;
 - iv. a csoporton belüli pozíciókra, hitelekre és betétekre vonatkozó információk megadása;
- c) az NKB-k mentesítést adhatnak a PPA-k befektetési jegyei birtokosainak rezidensi státusára vonatkozó statisztikai adatszolgáltatási követelmények alól:
- i. amennyiben a PPA-k befektetési jegyeinek kibocsátása első alkalommal történik vagy amennyiben a piaci fejlemények a lehetőségek megváltoztatását vagy kombinálását igénylik (az I. melléklet 2. része 5.7. szakasza b) pontjában meghatározottak szerint), az NKB-k felmentést adhatnak egyéves időtartamra az I. melléklet 2. részének 5.7. szakaszában meghatározott statisztikai adatszolgáltatási követelmények tekintetében; vagy
 - ii. amennyiben a PPA befektetési jegyek tulajdonosainak rezidensi jogállására vonatkozó, szükséges statisztikai információkat más rendelkezésre álló forrásból gyűjtik, az I. melléklet 2. része 5.7. szakaszának megfelelően. E feltétel teljesítését az NKB-k kellő időben ellenőrzik annak érdekében, hogy a mentesítést az EKB-val történő megállapodásban minden év elejétől kezdődően szükség szerint biztosítsák vagy visszavonják.
- (3) Mentésítés adható az MPI-knek az átértékelési kiigazítások tekintetében a következők szerint:
- a) az (1) bekezdés sérelme nélkül az NKB-k mentesítést engedélyezhetnek a PPA-k számára az átértékelési kiigazítások jelentése tekintetében, ezzel kivéve a PPA-kat minden, az átértékelési kiigazítások jelentésére vonatkozó követelmény hatálya alól;
 - b) az NKB-k mentesítést engedélyezhetnek az értékpapírok átértékelésének jelentési gyakorisága és határideje tekintetében, és előírhatják ezen adatok negyedévenkénti jelentését az állományadatok negyedévenkénti jelentésére vonatkozó határidővel megegyezően, az alábbi feltételekkel:
 - i. a különböző értékelési módszereket használó adatszolgáltatók eljuttatják az NKB-khoz az értékelési gyakorlatra vonatkozó információkat, ideértve az ilyen instrumentumok állományának százalékos mértékére vonatkozó mennyiségi jelzéseket is; és
 - ii. amennyiben jelentős átértékelésre került sor, az NKB-k jogosultak kiegészítő információkat bekérni az adatszolgáltatótól azon hónapról, amelynek során e fejleményre sor került;
 - c) Az NKB-k mentesítést engedélyezhetnek az értékpapírok átértékelésének jelentési gyakorisága és határideje tekintetében – beleértve az adatszolgáltatás alóli teljes mentesítést – az értékpapírok havi állományadatait értékpapíronként jelentő hitelintézetek számára, az alábbi feltételekkel:
 - i. a jelentett adatok minden értékpapírra tartalmazzák az értékpapír mérlegben való nyilvántartási értékét; és

▼B

- ii. a nyilvánosan elérhető azonosítóval nem rendelkező értékpapírokra a jelentett adatok tartalmazzák az eszközkategóriára, a futamidőre és kibocsátóra vonatkozó adatokat, és azok legalább elegendőek az I. melléklet 5. részében minimumkövetelményként meghatározott részletezések levezetéséhez.

(4) Mentésítés adható az MPI-knek az azon hitelekre vonatkozó statisztikai adatszolgáltatás alól, amelyek értékpapírosítás útján elidegenítésre kerültek.

A 39. Nemzetközi Számviteli Standardot (IAS 39), a 9. Nemzetközi Számviteli Beszámolási Standardot (IFRS 9) vagy hasonló nemzeti számviteli szabályokat alkalmazó MPI-k számára az illetékes NKB engedélyezheti, hogy az I. melléklet 2. és 3. részében előírt állományadatokból kizárják az értékpapírosítással elidegenített hiteleket a nemzeti gyakorlatnak megfelelően, feltéve, hogy ezt a gyakorlatot minden rezidens MPI alkalmazza.

(5) Az NKB-k mentésítést adhatnak a nem euroövezeti tagállamokra vonatkozó egyes negyedéves állományi adatok szolgáltatása tekintetében.

Ha az egy magasabb aggregálási szinten összegyűjtött adatok azt mutatják, hogy egy bármely nem euroövezeti tagállamban rezidens ügyfelekkel szembeni pozíciók vagy egy nem euroövezeti tagállamban rezidens ügyfelekkel szemben fennálló pozíciók jelentéktelenek, az NKB dönthet úgy, hogy nem kéri az ilyen tagállammal kapcsolatos adatszolgáltatást. E döntésről valamennyi NKB tájékoztatja az adatszolgáltatókat.

*10. cikk***Minimum-előírások és nemzeti adatszolgáltatási szabályok**

(1) Az adatszolgáltatók betartják a rájuk vonatkozó statisztikai adatszolgáltatási követelményeket, összhangban az adatátvitelre, az adatok pontosságára, a koncepcionális megfelelésre és a IV. mellékletben meghatározott revízióra vonatkozó minimumszabályokkal.

(2) Az NKB-k a nemzeti követelményekkel összhangban határozzák meg és működtetik a tényleges adatszolgáltatói kör által követendő adatszolgáltatási szabályokat. Az NKB-knak kell gondoskodniuk arról, hogy az ilyen adatszolgáltatási szabályok biztosítsák a kötelező statisztikai információk szolgáltatását, és hogy lehetővé tegyék IV. mellékletben az adatátvitelre, az adatok pontosságára, a koncepcionális megfelelésre és a felülvizsgálatokra meghatározott minimumszabályok betartásának pontos ellenőrzését.

*11. cikk***Egyesülések, szétválások és szervezeti átalakítások**

Az egyesülés, szétválás vagy bármely más olyan szervezeti átalakítás esetén, amely hatással lehet a statisztikai kötelezettségek teljesítésére, a tényleges adatszolgáltatónak tájékoztatnia kell az illetékes NKB-t – amint az ilyen művelet végrehajtásának szándéka nyilvánosságra kerül és még kellő időben az egyesülés, szétválás vagy más szervezeti átalakítás hatálybalépését megelőzően – az e rendeletben megfogalmazott statisztikai adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése érdekében tervezett eljárásokról.



12. cikk

A jelentett statisztikai információk felhasználása a kötelező tartalék alkalmazásában

(1) A hitelintézetek által e rendelettel összhangban jelentett statisztikai információkat minden hitelintézetnek saját tartalékalapjának kiszámítására kell felhasználnia az 1745/2003/EK (EKB/2003/9) rendelettel összhangban. Ezen információkat a hitelintézetek különösen tartalékképzési kötelezettségeik tartalékolási időszak során történt teljesítésének igazolására használják fel.

(2) A „kisebb” csoporthoz tartozó intézmények tartalékalap-adatainak alapjául három tartalékolási időszakra az NKB-k által gyűjtött, a tárgynegyedév végét követő 28. munkanap végéig megküldendő negyedév végi adatok szolgálnak.

(3) Az EKB kötelező tartalékképzési rendszerének alkalmazására a III. mellékletben meghatározott különleges szabályok az 1745/2003/EK (EKB/2003/9) rendelet rendelkezéseivel való ütközés esetén elsőbbséget élveznek.

(4) Az EKB és a hitelintézetek likviditáskezelési munkájának elősegítése érdekében a tartalékra vonatkozó követelményeket legkésőbb a tartalékolási időszak első napjáig vissza kell igazolni; kivételes esetekben azonban a hitelintézeteknél felmerülhet annak szükségessége, hogy a tartalékalapra vagy a már visszaigazolt tartalékképzési követelményekre vonatkozó módosításokat jelentsenek be. A tartalékképzési követelmények visszaigazolására vagy tudomásulvételére szolgáló eljárások nem érintik az adatszolgáltató pénzügyintézeteket azon kötelezettségét, hogy mindenkor kötelesek pontos statisztikai információkat közölni, illetve a korábban esetleg pontatlanul jelentetteket a lehető leghamarabb helyesbiteni.

13. cikk

Ellenőrzés és kötelező adatgyűjtés

Az adatszolgáltatók által e rendeletben szerint szolgáltatandó információk kötelező begyűjtésére, illetve azok ellenőrzésére vonatkozó jogosultságot az NKB-k gyakorolják, az EKB e jogosultságok gyakorlására vonatkozó jogának sérelme nélkül. Az NKB-nak e jogosultságát különösen akkor kell gyakorolnia, ha a tényleges adatszolgáltatók körébe tartozó valamely intézmény nem teljesíti az e rendelet IV. mellékletében az adatátvitelre, az adatok pontosságára, a koncepcionális megfelelésre és a felülvizsgálatra vonatkozó minimumszabályokat.

14. cikk

Adatszolgáltatás első alkalommal

(1) Az e rendelet szerinti első adatszolgáltatás a 2014. decemberi adatokkal kezdődik.

(2) Az e rendelet szerinti első adatszolgáltatás az olyan cellák tekintetében, amelyek euroövezeti tagállamoknak felelnek meg az I. melléklet 3. részének 3. táblázatában, az euro bevezetésének dátumát követő első negyedéves adatokkal kezdődik.

▼B

(3) Az e rendelet szerinti első adatszolgáltatás az olyan cellák tekintetében, amelyek nem euroövezeti tagállamoknak felelnek meg az I. melléklet 3. részének 3. és 4. táblázatában, azok Unióhoz való csatlakozásának dátumát követő első negyedéves adatokkal kezdődik. Amennyiben az illetékes NKB úgy dönt, hogy nem kéri az adott tagállam vagy tagállamok Unióhoz való csatlakozásának dátumát követő első negyedéves adatokkal kezdődő jelentéktelen adatok első jelentését, az adatszolgáltatás 12 hónappal azután kezdődik, hogy az NKB értesíti az adatszolgáltatókat arról, hogy adatokat kér.

*15. cikk***Hatályon kívül helyezés**

- (1) A 25/2009/EK (EKB/2008/32) rendelet 2015. január 1-től hatályát veszti.
- (2) A hatályon kívül helyezett rendeletre való hivatkozásokat az e rendeletre való hivatkozásként kell értelmezni, és a VI. mellékletben meghatározott megfélelési táblázattal összhangban kell olvasni.

*16. cikk***Záró rendelkezés**

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba. Ezt a rendeletet 2015. január 1-jétől kell alkalmazni.

Ez a rendelet a Szerződéseknek megfelelően teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó a tagállamokban.



I. MELLÉKLET

MONETÁRIS PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEK ÉS STATISZTIKAI ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖVETELMÉNYEK

Bevezetés

Azon tagállamokban, amelyek pénzneme az euro (a továbbiakban: euroövezeti tagállamok) a monetáris pénzügyi intézményi ágazat (MPI) mérlegeit lefedő statisztikai rendszer az alábbi két fő alkotóelemből áll:

- a) az MPI-k statisztikai célú jegyzéke (lásd az 1. részt az egyes MPI-k és PPA-k azonosításához); és
- b) az MPI-k által havi, negyedéves és éves gyakorisággal jelentett statisztikai információk részletes leírása (lásd a 2., 3., 4., 5., 6. és 7. részt).

Az MPI-k mérlegére vonatkozó teljes körű információ megszerzése érdekében szükséges a nem PPA befektetési alapokra (BA-k) és a biztosítók és a nyugdíj-alapok kivételével az egyéb pénzügyi közvetítők (a továbbiakban: az EPK-k) számára meghatározott statisztikai jelentési kötelezettség előírása is, amennyiben pénzügyi alapok (PPA) befektetési jegyeit érintő pénzügyi tevékenységgel kapcsolatban járnak el. A statisztikai információkat a nemzeti központi bankok (NKB-k) az MPI-ktől a 2. résznek megfelelően, az 1. cikkben és a II. mellékletben meghatározott harmonizált fogalommeghatározásokra és besorolásokra alapozva, saját országos szintű rendszereiknek megfelelően gyűjtik be.

A pénzállomány tartalmazza a forgalomban levő bankjegyeket és pénzerméket, valamint az MPI-k más monetáris kötelezettségeit (betéteket és más, a betétek közeli helyettesítőinek minősülő pénzügyi instrumentumokat). A pénzállomány ellentételei tartalmazzák az MPI-mérleg minden más tételét. Az EKB ezenkívül az állományból és más adatokból – ideértve az MPI-k által szolgáltatott átértékelési kiigazító adatokat is – levezetett, pénzügyi ügyletekre vonatkozó kimutatókat is összeállít (lásd a 5. részt).

A kötelező statisztikai információkat részletesen a 8. rész határozza meg.

1. RÉSZ

Az egyes MPI-k azonosítása

1. SZAKASZ

Egyes MPI-k azonosítása a betétek helyettesíthetőségének elvei alapján

- 1.1. A nem hitelintézet olyan pénzügyi intézményeket, amelyek a betétek közeli helyettesítőjének minősülő pénzügyi instrumentumokat bocsátanak ki, MPI-ként kell besorolni, ha más vonatkozásban megfelelnek az MPI fogalommeghatározásának. A besorolás alapja a betétek helyettesíthetősége (azaz hogy a kötelezettségek betétnek minősülnek-e), amit azok likviditása határoz meg, tekintettel átruházhatóságuk, átválthatóságuk, megbízhatóságuk és piacképességük kombinált jellemzőire és adott esetben kibocsátásuk futamidejére.

A betétek helyettesíthetőségének e feltételei kerülnek alkalmazásra annak meghatározására is, hogy a kötelezettségek betétnek minősülnek-e, kivéve, ha létezik egy különálló kategória az ilyen kötelezettségek számára.

- 1.2. A betétek helyettesíthetőségének meghatározása és a kötelezettségek betétként való minősítése céljából egyaránt:
 - a) az átruházhatóság a fizetőeszközbe fektetett tőke mobilizálásának fizetést lehetővé tevő eszközök, mint például csekkek, átutalási megbízások, közvetlen számlaterhelések vagy hasonló eszközök használatával történő lehetőségére utal;

▼B

- b) az átválthatóság pénzügyi instrumentumok készpénzre vagy átruházható betétre való átalakításának lehetőségére és költségére vonatkozik; a pénzügyi előnyök ilyen átalakítás esetén történő elvesztése szankciónak tekinthető, ami csökkenti a likviditás mértékét;
- c) a megbízhatóság a pénzügyi instrumentum nemzeti valutában kifejezett tőkeértékének előzetes és pontos ismerete; és
- d) piacképesnek a szervezett piacon jegyzett és rendszeres kereskedelmi forgalomban részt vevő értékpapírok tekinthetők. A nyílt végű kollektív befektetési vállalkozásokban szerzett részesedéseknek a szokásos értelemben véve nincs piaca. Mindazonáltal a befektetők ismerik e részesedések napi árfolyamát, és ezen az árfolyamon pénzeszközeiket vissza tudják vonni.

2. SZAKASZ***A PPA-k azonosítási kritériumainak részletes meghatározása***

A 2. cikk alkalmazásában:

- a) a pénzügyi eszköz hitelminősítése akkor minősül magasnak, ha azt az eszközt értékelő minden egyes elismert hitelminősítő intézet a két legjobb rövid távú hitelminősítés valamelyikére minősíti, illetve ha az eszköz hitelminősítése nem történt meg, az az alapkezelő belső minősítési folyamatában meghatározottak szerint e minősítéssel egyenértékű minőségű. Amennyiben valamely elismert hitelminősítő ügynökség legmagasabb rövid távú hitelminősítését két kategóriára osztja, e két minősítést egyetlen, és ennél fogva a legmagasabb minősítésnek kell tekinteni;
- b) a pénzügyi alap az a) pont alatti követelmény alóli kivételként a) tarthat legalább befektetési besorolású minőségű állampapírt; az állampapír ebben az összefüggésben a valamely tagállam központi, regionális vagy helyi hatósága vagy központi bankja, az EKB, az Unió vagy az Európai Beruházási Bank által kibocsátott vagy garantált értékpapír;
- c) az értékpapírok súlyozott átlagos élettartamának kiszámításakor – a strukturált pénzügyi eszközöket is beleértve – a lejárat számítása az eszköz jogszerű visszaváltásig hátralévő futamidő alapján történik. Amennyiben azonban a pénzügyi eszközbe eladási opció van beépítve, az eladási opció beváltásának napja akkor használható a jogszerű visszaváltásig hátralévő futamidő helyett, ha a következő feltételek minden időpontban teljesülnek:
 - i. az alapkezelő az eladási opciót annak megnyílása napján szabadon gyakorolhatja;
 - ii. az eladási opció kötési ára az eszköz következő gyakorlati napon várható értékéhez közeli;
 - iii. a PPA befektetési stratégiája szerint nagy a valószínűsége annak, hogy a következő beváltási napon az opciót beváltják;
- d) a súlyozott átlagos élettartam és a súlyozott átlagos lejáratának számításakor egyaránt figyelembe kell venni a pénzügyi származtatott eszközök, a betétek és a hatékony portfóliókezelési technikák hatását;
- e) „súlyozott átlagos lejárat (weighted average maturity – WAM)”: az alap összes értékpapírja lejáratáig terjedő átlagos időtartam hossza az egyes instrumentumok portfólióban képviselt relatív részarányát tükröző aránnyal súlyozva, feltételezve, hogy a változó kamatozású eszköz lejáratát a kamatláb pénzügyi kamatozásra való következő visszaállításának időpontja, nem pedig az értékpapír tőkeösszegének visszafizetési napja. A gyakorlatban a WAM mutatót használják a PPA változó pénzügyi kamatlábakra való érzékenységeinek mérésére;

▼B

- f) „súlyozott átlagos élettartam (weighted average life – WAL)”: az alapot képező minden egyes értékpapír lejáratáig hátralévő futamidő súlyozott átlaga, mely esetben a lejárat a tőkeösszeg kamatok és diszkont nélküli teljes visszafizetésének időpontja. A WAM számításával szemben a WAL változó kamatozású értékpapírok és strukturált pénzügyi eszközök tekintetében történő számításához nem használható a kamatláb újramegállapítás napja, hanem ehelyett az értékpapír abban feltüntetett végső lejáratára. A WAL mutató a hitelkockázat mérésére használatos, mivel minél későbbre halasztott a tőke visszafizetése, annál nagyobb a hitelkockázat. A WAL-t használják továbbá a likviditási kockázat korlátozására is;
- g) „pénzpiaci eszköz”: olyan likvid eszköz, amellyel pénzpiacon szokásosan kereskednek, és amelynek értéke bármely időpontban pontosan meghatározható;
- h) „alapkezelő”: olyan vállalkozás, melynek szokásos üzleti tevékenysége PPA-portfóliók kezelése.

2. RÉSZ

Mérleg (havi állományok)

Az euroövezeti monetáris aggregátumok és azok ellentételei összeállítása céljából az EKB az 1. táblázatban szereplő következő adatokat kéri:

1. Instrumentumkategóriák

a) Források

A vonatkozó instrumentumkategóriák a következők: a forgalomban levő készpénz, a betéti kötelezettségek, PPA-k által kibocsátott befektetési jegyek, a hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok, a tőke és a tartalékok, valamint az egyéb források. A monetáris és nem monetáris kötelezettségek elkülönítése érdekében a betéti kötelezettségeket egynapos betétek, megállapodás szerinti futamidejű betétek, felmondással visszaváltható betétek és visszavásárlási megállapodások (repoügyletek) szerint is részletezik. Lásd a II. mellékletben szereplő fogalom meghatározásokat.

b) Eszközök

A vonatkozó instrumentumkategóriák a következők: készpénz, hitelek, nem részvény értékpapírok, tulajdonosi részesedések, befektetési alapok befektetési jegyei, állóeszközök és az egyéb eszközök. Lásd a II. mellékletben szereplő fogalom meghatározásokat.

2. Lejárat szerinti részletezés

Az eredeti futamidők tagozódása az instrumentumok tulajdonságainak helyettesítőjeként szolgál ott, amennyiben a különböző piacok értékpapírai egymásnak nem teljesen felelnek meg.

a) Kötelezettségek

A lejáratú sávokra (vagy felmondásos visszaváltási periódusokra) vonatkozó lejáratú idők a következők: a megállapodás szerinti lejáratú betéteknél egy- vagy kétéves futamidő a kibocsátáskor; a felmondással visszaváltható betéteknél háromhavi és kétéves felmondási periódus. A repoügyleteket futamidő szerint nem részletezik, mivel ezek rendszerint nagyon rövid időszakra szóló pénzügyi instrumentumok (kibocsátáskor rendszerint három hónapnál rövidebb futamidőre szólnak). Az MPI-k által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat egy- vagy kétéves lejárat szerint részletezik. A PPA-k által kibocsátott befektetési jegyek esetében nem kötelező a futamidő szerinti részletezés.

▼B

b) Eszközök

A lejáratú sávokra vonatkozó lejáratú idők a következők: az egyéves és ötéves lejáratú sávban az MPI-k által az euroövezeti rezidens szervezeteknek (kivéve az MPI-knek) nyújtott kölcsönökről alszektoronként; valamint az MPI-k által háztartásoknak nyújtott hitelek felhasználati cél szerint; az euroövezetben tevékenykedő, más MPI-k által kibocsátott értékpapír-állományait egy- és kétéves lejáratú sávra kell lebontani, hogy a monetáris aggregátumok kiszámításakor lehetővé váljon ezen eszközök MPI-k közötti köztes állományának levonása.

3. Az egyéni vállalkozóknak/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeteknek nyújtott hitelek cél szerinti részletezése és elkülönült azonosítása

A háztartásoknak és a háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitelek tovább kell részletezni a hitel típusa szerint (fogyasztási hitel, lakáscélú hitel, egyéb hitel). Az „egyéb hitelek” kategórián belül külön kell azonosítani az egyéni vállalkozóknak/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeteknek nyújtott hitelek (lásd a II. melléklet 2. részében az instrumentumkategóriák meghatározását, és a II. melléklet 3. részében a szektorok meghatározását). Az NKB-k eltekinthetnek az egyéni vállalkozóknak/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeteknek nyújtott hitelek külön azonosításától, ha ezek a hitelek nem érik el az euroövezeti tagállamban a háztartásoknak nyújtott összes hitel 5 %-át.

4. Devizanem szerinti részletezés

A monetáris aggregátumok összeállítása során felhasználható mérlegtételek tekintetében az euróban megadott egyenlegeket az adatszolgáltatási rendszerben elkülönítetten kell kimutatni, hogy az EKB választhassa a monetáris aggregátumok olyan meghatározását, hogy azokba bevonja az összes devizanem egyenlegeit vagy csak euróban számol.

5. Részletezés ügyfélszektorok és rezidenci állapot szerint

5.1. Az euroövezetet lefedő monetáris aggregátumok és ellentételeik összeállítása megkívánja a pénztartó szektort alkotó, az euroövezet területén levő ügyfelek azonosítását. Erre a célra a nem MPI ügyfeleket – az 549/2013/EU rendeletben megállapított, módosított Nemzeti Számlák Európai Rendszere (a továbbiakban: az ESA 2010) alapján (lásd a II. melléklet 3. részét) – kormányzat (S.13), azon belül a központi kormányzat (S.1311) – az összes betéti kötelezettségben külön-külön feltüntetve –, és egyéb rezidens intézmények szektorra osztják fel. Annak érdekében, hogy a monetáris aggregátumokból és hitelállományokból lebontva havi szektoronkénti részletezésű számítás lehessen készíteni, az egyéb rezidens szektorok tovább részletezik a következő alszektorok szerint: nem PPA befektetési alapok (S.124), egyéb pénzügyi közvetítők a biztosítók és nyugdíjpénztárak + a kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek + a captive finanszírozók és pénzkölcsönzők (S.125 + S.126 + S.127), biztosítók (S.128), nyugdíjpénztárak (S.129), nem pénzügyi vállalatok (S.11) és háztartások + háztartásokat kiszolgáló nonprofit intézmények (S.14 + S.15). Az összevont ügyfélszektoron belül megkülönböztetésre kerülnek továbbá a PKV- és a központi klíringügyletek (S.125 + S.126 + S.127). Az egyéni vállalkozó/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek tekintetében lásd a 3. pontot. Az összes betéti kötelezettség és a „két éven túli, megállapodás szerinti lejáratú”, a „két éven túl felmondásra visszafizetendő” és a „repügyletek” betétkategóriák tekintetében a hitelintézetek között meg kell továbbá különböztetni az EKB kötelező tartaléképítési rendszere alkalmazásában az MPI-k egyéb ügyfeleit és a központi kormányzatot.

5.2. A „betéti kötelezettségek összesen” és a „hitelek összesen” eszközkategóriában megkülönböztetésre kerül továbbá a központi bankok (S.121) és a betétgyűjtő vállalatok a központi bank kivételével (S.122), és a külföldi bankok és nem bankok kategória annak érdekében, hogy jobban meg lehessen érteni a bankszektor hitelezési és finanszírozási politikáját és megfelelőbben figyelemmel lehessen kísérni a bankközi tevékenységeket.

▼B

- 5.3. A csoporton belüli pozíciók vonatkozásában megkülönböztetésre kerülnek továbbá a betétgyűjtő vállalatok a központi bank kivételével (S.122) közötti hitel és betéti pozíciók és ügyletek az azonos csoporthoz tartozó hitelintézetek (belföldi és más euroövezeti tagállamok) közötti kapcsolatok azonosításának lehetővé tételére.
- 5.4. A legfeljebb egyéves eredeti futamidejű, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok devizanem szerint részletezett állományait illetően további megkülönböztetésre kerül a kormányzat (S.13) az állami szervek és a bankok közötti kapcsolódás megfelelőbb áttekintésének biztosítására.
- 5.5. Az „egyéb pénzügyi közvetítők (S.125) + kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek (S.126) + a „captive finanszírozók és pénzkölcsönzők (S.127)” kategóriába tartozókkal végzett repoügyletekből/fordított visszavásárlási ügyletekből vagy ezekkel egyenértékű ügyletekből származó egyes betétek/hitelek kapcsolódhatnak a valamely központi szerződő féllel végzett ügyletekhez. A központi szerződő fél (central counterparty) a pénzpiacokon forgalmazott szerződések szerződő felei között a jogilag valamennyi eladóval szemben vevőként, valamennyi vevővel szemben pedig eladóként fellépő közbeiktatott szereplő. Mivel ezek az ügyletek gyakran az MPI-k közötti kétoldalú szerződések helyettesítői, további részletezés szükséges a „visszavásárlási megállapodások” betéti kategórián belül az ezekkel az ügyletekkel kötött szerződések tekintetében. Hasonlóképpen egy további részletezésre kerül sor a „hitelek” eszközkategórián belül az e szerződő felekkel végzett fordított visszavásárlási ügyletek tekintetében.
- 5.6. A belföldi ügyleteket valamennyi statisztikai részletezés tekintetében külön tüntetik fel a belfölditől eltérő euroövezeti ügyletektől. Az euroövezet területén belüli ügyleteket hazai szektoruk vagy intézményi besorolásuk szerint kell azonosítani, az EKB statisztikai célú jegyzékének megfelelően, valamint összhangban az EKB „A monetáris, pénzügyi intézményekre és piacokra vonatkozó statisztikák ágazati kézikönyve: az ügyletek statisztikai besorolására vonatkozó módosított iránymutatás” kiadvánnyal, amely a lehető legpontosabban követi az ESA 2010-nek megfelelő besorolási elveket. Az euroövezeten kívüli ügyletek földrajzi területek szerinti csoportosítása nem kötelező.
- 5.7. Az euroövezeti tagállamok MPI-I által kibocsátott PPA befektetési jegyek tekintetében az adatszolgáltatók rezidenci állapot szerinti részletezésben jelentik a tulajdonosok adatait, legalább hazai/a hazain kívüli más euroövezeti/külföld részletezésben, az euroövezet rezidensnek nem számító jogalanyainak tulajdonában álló állományok kizárásának lehetővé tételére. Az NKB-k a szükséges statisztikai információkat levezethetik az 1011/2012/EU (EKB/2012/24) rendelet alapján gyűjtött adatokból is, amennyiben az adatok az e rendelet 7. cikke szerinti határidőnek és a IV. mellékletben meghatározott rendelkezésre minimumkövetelményeknek megfelelnek.
- a) A PPA-k azon befektetési jegyei tekintetében, amelyek tekintetében a nemzeti jogszabályok szerint a tulajdonosi adatokat – a tulajdonos rezidenci állapotára kiterjedően – nyilvántartják, a kibocsátó PPA-k vagy azok jogi képviselői a kibocsátott befektetési jegyek tulajdonosairól rezidenci állapot szerinti részletezésben közölnek adatot a havi mérlegben.

▼B

b) A PPA-k azon befektetési jegyei tekintetében, amelyek tekintetében a nemzeti jogszabályok szerint a tulajdonosi adatokat nyilvántartják, de ez nem terjed ki a tulajdonos rezidensi állapotára, az adatszolgáltatók az érintett NKB által az EKB-val egyeztetett megközelítés szerint közlik a rezidensi állapotra vonatkozó adatokat. Ez a kötelezettség az érintett piac szervezésére és az adott tagállam nemzeti jogi szabályozására tekintettel elfogadandó alábbi lehetőségek egyikére vagy azok kombinációjára korlátozódik. Ezt a követelményt az EKB időszakosan ellenőrzi.

i. Kibocsátó PPA-k:

A kibocsátó PPA-k vagy azok jogi képviselői a kibocsátott befektetési jegyek tulajdonosairól rezidenciális állapot szerinti részletezésben közölnek adatot. Az ilyen információ származhat a befektetési jegyeket/egységeket forgalmazó közvetítőtől, illetve a befektetési jegyek kibocsátásában, visszavásárlásában vagy átruházásában részt vevő bármely más jogszemélytől.

ii. MPI-k és EPK-k mint a PPA-k befektetési jegyeinek letétkezelői:

Az MPI-k és az EPK-k a PPA befektetési jegyek letétkezelőjeként eljárva adatszolgáltatóként jelentik a rezidens PPA-k által kibocsátott és a tulajdonos vagy más, szintén letétkezelőként eljáró közvetítő nevében a kezelésükben lévő befektetési jegyek tulajdonosainak adatait rezidenciális állapot szerint. Ez a lehetőség akkor áll rendelkezésre, amennyiben i. a letétkezelő elkülöníti a birtokos nevében tartott PPA befektetési jegyeket/egységeket a többi letétkezelő nevében tartottaktól; és ii. a PPA befektetési jegyek többsége pénzügyi közvetítőnek (MPI-k vagy EPK-k) minősülő, belföldi rezidens intézmények kezelésében található.

iii. Az MPI-k és EPK-k mint a rezidensek és nem rezidensek közötti, rezidens PPA befektetési jegyeire vonatkozó ügyletek adatszolgáltatói:

Az MPI-k és az EPK-k adatszolgáltatóként a rezidensek és a nem rezidensek közötti, rezidens PPA befektetési jegyeket érintő ügyletek adatszolgáltatójaként eljárva rezidenciális állapot szerinti részletezésben jelentik az adatokat a rezidens PPA-k által kibocsátott és a tulajdonos vagy az ügyletben szintén résztvevő más közvetítő nevében forgalmazott befektetési jegyek tulajdonosairól. Ez a lehetőség akkor áll rendelkezésre, amennyiben i. ha a jelentés teljes körű, azaz lényegében kiterjed az adatszolgáltatók által végzett valamennyi ügyletre; ii. az euroövezeti nem rezidensekkel kötött vételek és eladások pontos adatai rendelkezésre állnak; iii. az ugyanazon befektetési jegyek kibocsátási és visszavásárlási értéke közötti díjak nélkül számolt értékkülönbség csekély; és iv. az euroövezeti nem rezidenseknél lévő, rezidens PPA-k által kibocsátott befektetési jegyek mennyisége csekély.

iv. Ha nem alkalmazandó az i-iii. lehetőség, az adatszolgáltató – az MPI-ket és az EPK-kat is beleértve – a vonatkozó adatokat a rendelkezésre álló információ alapján jelenti.

▼ C1

1. táblázat
Havi állományok ⁽¹⁾

MÉRLEGTÉTELEK	A. Belföld												
	Összesen	MPI-k ⁽²⁾			Nem-MPI-k								
		ebből: Központi bank (S1.121)	ebből: Betétgyűjtő vállalatok a központi bank kivételével (S1.122)	amelyből: ebből TK alá tartozó hitelintézetek, az EKB és NKB-k	Kormányzat (S.13)		Összesen:	Egyéb rezidens szektorok					Háztartások és háztartások kiszolgáló nonprofit intézmények (S.14+S.15)
					Központi kormányzat (S.1311)	Egyéb kormányzat		Nem pénzügyi befektetési alapok (S.124)	Egyéb pénzügyi közvetítők + kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek + captive finanszírozók és pénzkölcsönzők (S.125+S.126+S.127)	Biztosítók (S.128)	Nyugdíj-pénztárak (S.129)	Nem pénzügyi vállalatok (S.11)	
a)		b)	c)	d)	e)		ebből: központi szerződő felek ⁽³⁾	ebből: PKV-k					
KÖTELEZETTSÉGEK													
8. Forgalomban lévő készpénz													
9. Betétek													
éven belüli	*		*	*									
éven túli													
ebből: csoporton belüli pozíciók													
ebből: átruházható betétek													
ebből: legfeljebb 2 éves													
ebből: szindikált hitelek													
9e Euro	*		*										
9.1e Egynapos					*	*							
ebből: Átruházható betétek													
9.2e Megállapodás szerinti futamidejű betétek													
éven belüli					*	*							
egy és két év közötti					*	*							
két éven túli	*		*	*	*	*							
9.3e Felmondással visszaváltható betétek													
három hónapon belüli					*	*							
három hónapnál hosszabb					*	*							
ebből: 2 éven túli ⁽⁴⁾	*		*	*	*	*							
9.4e Repóügyletek	*		*	*	*	*							
9x Devizák													
9.1x Egynapos					*	*							
9.2x Megállapodás szerinti futamidejű betétek													
éven belüli					*	*							
egy és két év közötti					*	*							
két éven túli	*		*	*	*	*							
9.3x Felmondással visszaváltható betétek													
három hónapon belüli					*	*							
három hónapnál hosszabb					*	*							
ebből: 2 éven túli ⁽⁵⁾	*		*	*	*	*							
9.4x Repóügyletek	*		*	*	*	*							
10. PPA befektetési jegyek ⁽⁶⁾													
11. Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok													
11e Euro													
éven belüli													
egy és két év közötti													
ebből: legfeljebb kétéves és a tőkegarancia 100 % alatti													
két éven túli													
11x Devizák													
éven belüli													
egy és két év közötti													
ebből: legfeljebb kétéves és a tőkegarancia 100 % alatti													
két éven túli													
12. Tőke és tartalékok													
13. Egyéb követelések													

▼ C1

MÉRLEGTÉTELEK	A. Belföld											
	MPI-k			Nem-MPI-k								
	ebből központi bank (S.1.121)	ebből betégyűjtő vállalatok a központi bank kivételével (S.1.122)	Államháztartás (S.13)	Összesen:	Egyéb rezidens szektorok				Háztartások és háztartásokat kiszolgáló non-profit intézmények (S.14+S.15)			
					Nem pénzügyi befektetési alapok (S.124)	Egyéb pénzügyi közvetítők + kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek + captive finanszírozók és pénzkölcsönzők (S.125+S.126+S.127)	Biztosítók (S.128)	Nyugdíj-pénztárak (S.129)	Nem pénzügyi vállalatok (S.11)	Összesen:	Fogyasztási hitelek	Lakás-célú hitelek
ESZKÖZÖK												
1 Készpénz												
1e ebből: euro												
2 Hitelek												
éven belüli												
egy és öt év közötti												
öt éven túli												
ebből: csoporton belüli pozíciók												
ebből: szindikált hitelek												
ebből: fordított repülőgyletek												
2e ebből: euro												
ebből: újratöltődő hitelek és folyószámlahitelek												
ebből: kényelmi hitelkártyahitel												
ebből: nyújtott hitelkártyahitel												
3. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
3e ebből: Euro												
éven belüli												
egy és két év közötti												
két éven túli												
3x Külföldi valuták												
éven belüli												
egy és két év közötti												
két éven túli												
4. Részeselek												
5. Befektetési jegyek/egységek												
PPA-k befektetési jegyei												
Nem pénzügyi alapok befektetési jegyei/egységei												
6. Nem pénzügyi eszközök (beleértve a befektetett eszközöket)												
7. Egyéb eszközök												

(1) A *gal jelölt rovatokat* a tartalékalap kiszámításához használják. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében a hitelintézeteknek bizonyítékot kell adniuk a források tartalékalap számításából kizárható tételeiről, vagy pedig alkalmazniuk kell az EKB által meghatározott állandó százalékos mértékű szabványosított levonást. A vékony vonallal határolt rovatokban szereplő adatokat kizárólag a tartalékképzési kötelezettség hatálya alá tartozó hitelintézeteknek kell jelenteniük. Lásd még a III. mellékletben a kötelező tartalék alkalmazására vonatkozó különleges szabályokat.

(2) A tétel jelentése további értesítésig önkéntes.

(3) Az e tételhez tartozó adatokra eltérő statisztikai gyűjtési eljárások vonatkozhatnak, az NKB I. melléklet 2. részében szereplő szabályoknak megfelelő döntése szerint.

(4) Központi szerződő felek.

(5) Egyéni vállalkozók/jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozások.



3. RÉSZ

Mérleg (negyedéves állományok)

A monetáris fejlemények további elemzésére és más statisztikai célok szolgálatára az EKB a mérleg kulcsfontosságú tételei tekintetében a következőket kéri:

1. Az euroövezeti nem MPI-knek nyújtott hitelek alszektor, futamidő és ingatlanfedezet szerinti részletezése (lásd a 2. táblázatot).

Ez annak érdekében szükséges, hogy áttekinthető legyen az MPI-k hitelezésének (hitelek és értékpapírok) teljes körű, alszektorok és futamidő szerinti összetétele a pénztartó szektor felé. Nem pénzügyi vállalatok és háztartások tekintetében további „ebből:” pozíciók szükségesek az ingatlanfedezettel biztosított hitelek azonosítására.

Az euróban denominált, nem pénzügyi szervezetek és háztartások részére nyújtott egy és két éven túli hitelek esetében további „ebből:” pozíciók szükségesek egyes hátralévő futamidők és kamatmegállapítási időszak tekintetében (lásd a 2. táblázatot). A kamatmegállapítás a hitel kamatlábának az aktuális hitelszerződésben előre kikötött változtatása. Kamatmegállapítással érintett hitelek többek között azok a hitelek, amelyek kamatozását időszakosan felülvizsgálják valamely index alakulásának (pl. Euribor) megfelelően, a folyamatosan felülvizsgált kamatozású hitelek („változó kamatozás”), és az MPI belátása szerint felülvizsgálható kamatozású hitelek.

2. Az euroövezeti tagállamok monetáris intézményeinek kormányzattal (nem a központi kormányzattal) szemben fennálló betéti tartozásainak alszektorok szerinti részletezése (lásd a 2. táblázatot).

Ezt a havi adatszolgáltatáshoz kiegészítő információként kell megadni.

3. Az euroövezeten kívüli ügyfelekkel szembeni pozíciók szektoronkénti részletezései (lásd a 2. táblázatot).

Amennyiben az ESA 2010-et nem kell alkalmazni, a Nemzeti Számlák Rendszere (SNA2008) szerinti szektorbesorolás érvényes.

4. Az egyéb eszközökön és egyéb kötelezettségeken belül a származtatott eszközök, valamint a hitelek és betétek után járó felhalmozott kamatkövetelések mérlegben szereplő pozícióinak azonosítása (lásd a 2. táblázatot).

Erre a részletezésre a statisztikák közötti összhang erősítéséhez van szükség.

5. Ország szerinti részletezés, beleértve az Európai Beruházási Bank és az Európai Stabilitási Mechanizmus felé fennálló pozíciókat (lásd a 3. táblázatot).

Ez a részletezés a monetáris fejlemények további elemzése, az átmeneti előírások és az adatminőségi ellenőrzése céljából szükséges.

6. A nem MPI-k euroövezeti határokon átnyúló betéteinek és a nem MPI-knek nyújtott hitelek szektor szerinti részletezése (lásd a 3. táblázatot).

Erre a részletezésre az egyes tagállamok MPI szektorának a többi euroövezeti tagállammal szembeni pozícióinak értékeléséhez van szükség.

7. Devizanemek szerinti részletezés (lásd a 4. táblázatot).

Erre a részletezésre azért van szükség, hogy ki lehessen számítani az átértékelődésekkel igazított monetáris aggregátumokra és azok ellentételeire vonatkozó forgalmi statisztikákat, amennyiben ezek az aggregátumok az összes devizanemet összesítve tartalmazzák.

3. táblázat

Negyedéves állományok (ország szerinti részletezés)

MÉRLEGTÉTELEK	EU			Külföld (EU kivételével)
	A belsődtől eltérő euroövezet	Egyéb nem euroövezeti tagállam	Egyes EU-s intézmények (*)	
KÖTELEZETTSÉGEK				
8. Forgalomban levő készpénz				
9. Betétek				
MPI-k által kibocsátott				
nem MPI-k által kibocsátott				
kormányzat				
egyéb pénzügyi közvetítők + pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalatok + zárt pénzügyi vállalatok és pénzkölcsönzők				
biztosítótársaságok				
nyugdíjpénztárak				
nem pénzügyi befektetési alapok				
nem pénzügyi vállalatok				
háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
10. Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapír				
11. PPA-k befektetési jegyei/egységei				
12. Tőke és tartalékok				
13. Egyéb követelések				
ESZKÖZÖK				
1. Készpénz				
2. Kölesönök				
MPI-k részére				
nem MPI-k részére				
kormányzat				
egyéb pénzügyi közvetítők + pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalatok + zárt pénzügyi vállalatok és pénzkölcsönzők				
biztosítótársaságok				
nyugdíjpénztárak				
nem pénzügyi befektetési alapok				
nem pénzügyi vállalatok				
háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
3. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részvények				
MPI-k által kibocsátott				
éven belüli				
1 és 2 év között				
két éven túli				
nem MPI-k által kibocsátott				

▼C1

MÉRLEGTÉTELEK	EU			Külföld (EU kivételével)
	A belföldtől eltérő euroövezet	Egyéb nem euroövezeti tagállam	Egyes EU-s intézmények (*)	
4. Részesedések				
5. Befektetési jegyek/egységek				
PPA-k befektetési jegyei				
Nem pénzügyi alapok befektetési jegyei/egységei				
6. Nem pénzügyi eszközök (beleértve a befektetett eszközöket)				
7. Egyéb eszközök				

(*) Az adatokat elkülönítetten kell azonosítani az Európai Befektetési Bank és az Európai Stabilizációs Mechanizmus vonatkozásában, hivatkozással az alkalmazandó szektorra.

4. táblázat

Negyedéves állományok (pénznem szerinti részletezés)

MÉRLEGTÉTELEK	Valamennyi pénznem együtt	Euro	Nem euro EU-s fizetőeszközök			Nem EU-tagállamok fizetőeszközei együtt				
			Összesen	Egyéb EU-tagállam fizetőeszköze	GBP	Összesen:	USD	JPY	CHF	Valamennyi fennmaradó pénznem együtt
KÖTELEZETTSÉGEK										
9. Betétek										
A. Belföld										
MPI-k által kibocsátott	M	M								
nem MPI-k által kibocsátott	M									
B. A belföldtől eltérő euroövezet										
MPI-k által kibocsátott	M	M								
nem MPI-k által kibocsátott	M									
C. Külföld										
éven belüli	M									
éven túli	M									
bankok által kibocsátott	Q									
nem bankok által kibocsátott	Q									
10. Hitelviszonyt megtestesítő, kibocsátott értékpapírok	M	M								
ESZKÖZÖK										
2. Kölesönök										
A. Belföld										
MPI-k részére	M									
nem MPI-k részére	M	M								
B. A belföldtől eltérő euroövezet										
MPI-k részére	M									
nem MPI-k részére	M	M								
C. Külföld										
éven belüli	M									
éven túli	M									
bankok részére	Q									
nem bankok részére	Q									
3. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
A. Belföld										
MPI-k által kibocsátott	M	M								
nem MPI-k által kibocsátott	M	M								
B. A belföldtől eltérő euroövezet										
MPI-k által kibocsátott	M	M								
nem MPI-k által kibocsátott	M	M								

▼ C1

MÉRLEGTÉTELEK	Valamennyi pénznem együtt	Euro	Nem euro EU-s fizetőeszközök			Nem EU-tagállamok fizetőeszközei együtt				
			Összesen	Egyéb EU-tagállam fizetőeszköze	GBP	Összesen:	USD	JPY	CHF	Valamennyi fennmaradó pénznem együtt
C. Külföld										
bankok által kibocsátott	Q									
nem bankok által kibocsátott	Q									

M
Q

Havi adatkövetelmény, lásd az 1. táblázatot.

Negyedéves adatkövetelmény, lásd a 2. táblázatot.



4. RÉSZ

Átértékelési kiigazítások jelentése a forgalmi statisztikák összeállításához

Az euroövezeti monetáris aggregátumokra és azok ellentételeire vonatkozó forgalmi statisztikák összeállítása céljából az EKB átértékelési kiigazításokat kér a leírt/kivezetett hitelekről valamint az értékpapírok átértékeléséről:

1. Hitelek leírása/kivezetése

Az összevont átértékelési kiigazításoknak a hitelleírások/kivezetések vonatkozásában történő jelentése lehetővé teszi az EKB számára a két egymást követő adatszolgáltatási időszakban jelentett állományokból a pénzügyi tranzakciókra vonatkozó statisztikák összeállítását. A kiigazítás tükrözi a 2. és 3. résznek megfelelően jelentett hitelek állományában bekövetkezett minden olyan változást, amelyet a leírások okoznak, beleértve a hitel teljes hátralékos összegének leírását (kivezetés). A kiigazításnak a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékokban bekövetkező változásokat is tükröznie kell, amennyiben egy NKB úgy dönt, hogy a mérlegállományt a céltartalékok összegének levonásával tartja nyilván. A hitelek harmadik személy részére történő eladásakor vagy átruházásakor elismert leírását/kivezetését – amennyiben ez megállapítható – szintén jelenteni kell.

Az 1A. táblázat határozza meg a hitelek leírásának/kivezetésének minimumkövetelményeit.

2. Értékpapírok árváltozása

Az értékpapírok átértékelése tekintetében tett kiigazítások az értékpapírok értékében bekövetkező változásokra utalnak, amelyeket az értékpapírok nyilvántartási vagy piaci árának a változása idéz elő. A kiigazítás tartalmazza az időszakvégi mérleg szerinti állománynak a nyilvántartás szerinti referenciaértékhez képest az időszakban eredő értékváltozásait, azaz az esetleges árfolyamveszteséget/-nyereséget. Tartalmazhatja az értékpapírokkal folytatott tranzakciókból eredő értékelési változásokat is, azaz a realizált árfolyamveszteséget vagy -nyereséget is.

Az 1A. táblázat határozza meg az értékpapírok átértékelésének minimumkövetelményeit.

A mérleg forrásoldalát illetően nem határoztak meg minimum adatszolgáltatási követelményt. Ha azonban az adatszolgáltatók által alkalmazott értékelési gyakorlatok az időszakvégi állomány változását eredményezik, az NKB-knak megengedett az ilyen változásokhoz kapcsolódó adatok gyűjtése. Ezekről az adatokról egyéb „egyéb átértékelési” kiigazításként kell adatot szolgáltatni.

▼ C1

MÉRLEGTÉTELEK	A. Belföld														
	MPI-k			Nem-MPI-k											
	ebből: Központi bank (S.1.1-21)	ebből: betétgyűjtő vállalatok a központi bank kivételével (S.1.1-22)	Államháztartás (S.13)	Összesen:	Nem pénzügyi befektetési alapok (S.124)	Egyéb rezidens szektorok				Biztosítók (S.128)	Nyugdíjpénztárak (S.129)	Nem pénzügyi vállalatok (S.11)	Háztartások és háztartásokat kiszolgáló non-profit intézmények (S.14+S.15)		
						Egyéb pénzügyi közvetítők + kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek + captive pénzügyi intézmények és pénzkölcsönzők (S.125+S.126+S.127)		ebből: központi szerződő felek - ⁽¹⁾	ebből: PKV-k				Fogyasztási hitelek	Lakás-célú hitelek	Egyéb hitel
ESZKÖZÖK															
1. Készpénz															
1e ebből: euro															
2. Hitelek	MINI-MUM		MINI-MUM	MINI-MUM	MINI-MUM	MINI-MUM	MINI-MUM	MINI-MUM	MINI-MUM	MINI-MUM	MINI-MUM	MINI-MUM	MINI-MUM		
éven belüli															
egy és öt év közötti															
öt éven túli															
ebből: csoporton belüli pozíciók															
ebből: szindikált hitelek	MINI-MUM		MINI-MUM	MINI-MUM						MINI-MUM					
ebből: fordított repóügyletek															
2e ebből: euro															
ebből: újrátöltődő hitelek és folyószámlahitelek															
ebből: kényelmi hitelkártyahitelek															
ebből: nyújtott hitelkártyahitel															
3. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								MINI-MUM							
ebből: 2 éven túli ⁽³⁾	MINI-MUM		MINI-MUM	MINI-MUM											
3e Euro															
éven belüli															
egy és két év közötti															
két éven túli															
3x Külföldi valuták															
éven belüli															
egy és két év közötti															
két éven túli															
4. Rézsedések	MINI-MUM			MINI-MUM											
5. Befektetési jegyek/egységek															
PPA-k befektetési jegyei	MINI-MUM														
Nem pénzügyi alapok befektetési jegyei/egységei					MINI-MUM										
6. Nem pénzügyi eszközök (beleértve a befektetett eszközöket)															
7. Egyéb eszközök															

(1) Az MPI-k a „MINIMUM” jellel ellátott adatsorokat jelentik. Az NKB-k ezt a követelményt szigoríthatják, hogy az kiterjedjen az üresen hagyott (azaz a MINIMUM szöveget nem tartalmazó) rovatként jelölt adatsorokra is.

Az NKB-k az üresen hagyott és a MINIMUM szöveget tartalmazó rovatokat jelentik az EKB-nak.

A forrásoldalon csillaggal jelölt üres rovatok értékét az ellenkező bizonyításáig zérusnak tekintik.

(2) Az NKB a havi jelentés helyett kérheti az MPI-ktől ennek a tételnek a negyedévenkénti történő jelentését.

(3) Egyéni vállalkozók/jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozások.



5. RÉSZ

Statistikai adatszolgáltatási követelmények a hitelek értékpapírosítása és hitelek egyéb átruházása tekintetében

1. Általános követelmények

A 8. cikk (2) bekezdése szerint jelentett adatok, adott esetben a 8. cikk (4) bekezdése szerinti adatokkal módosítva. Valamennyi adattételt a hitel adósának rezidensi státusa és alszektora szerint kell részletezni, az 5. táblázatban megadott oszlopfejlécek szerint. Az értékpapírosítás tárolási szakaszában elidegenített hiteleket úgy kell tekinteni, mintha azok értékpapírosítása már megtörtént volna.
2. Értékpapírosított vagy egyébként átruházott hitelek nettó forgalmának jelentésére vonatkozó követelmények
 - 2.1. Az 6. cikk a) pontjának alkalmazásában az MPI-k az 5. táblázat 1. és 2. részében szereplő tételeket a tárgyidőszakban értékpapírosított vagy egyébként átruházott hitelek nettó forgalma és a tárgyidőszakban megszerzett hitelek különbségeként számítják. Ennek a számításnak nem képezik részét a más euroövezeti MPI-nek átruházott vagy ilyenről megszerzett hitelek, illetve az adatszolgáltató szétválása vagy az adatszolgáltatót és egy másik belföldi MPI-t érintő egyesülések és felvásárlás eredményeként átruházott hitelek. A számításban figyelembe veszik a nem belföldi MPI-knek átruházott vagy azoktól szerzett hiteleket.
 - 2.2. ►**C1** A 2.1. szakaszban említett tételeket a következők szerint kell az 5. táblázat 1. és 2. részébe besorolni: ◀
 - a) az I. melléklet 2. és 3. részének megfelelően jelentett hitelállományokra hatást gyakorló elidegenítések és szerzések, azaz a mérlegből történő kivezetést eredményező elidegenítések és a mérlegben történő nyilvántartásba vételt vagy újbóli nyilvántartásba vételt eredményező szerzések az 1. részbe kerülnek besorolásra; és
 - b) a II. melléklet 2. és 3. részének megfelelően jelentett hitelállományokra hatást gyakorló elidegenítések és szerzések, azaz a mérlegből történő kivezetést nem eredményező elidegenítések és a mérlegben történő nyilvántartásba vételt vagy újbóli nyilvántartásba vételt nem eredményező szerzések a 2. részbe kerülnek besorolásra, és
 - 2.3. Az 5. táblázat 1. részében szereplő tételeket havonta tovább kell részletezni a hitel átruházásában részt vevő szerződő fél szerint, megkülönböztetve a PKV-kat, ezen belül az euroövezetben rezidens PKV-kat és egyéb szerződő feleket. Az 5b) táblázatban megadott egyes tételekre negyedévente további, eredeti futamidő és cél szerinti részletezés szükséges.
3. A gondozott értékpapírosított és kivezetett hitelekre vonatkozó adatszolgáltatás követelményei
 - 3.1. Az MPI-k az 5. táblázat 3. részének megfelelően a következők szerint szolgáltatnak adatokat azokról az értékpapírosított és kivezetett hitelekről, amelyeket gondoznak:
 - a) időszak végén fennálló összegek; és
 - b) pénzügyi tranzakciók, az adott időszakban átruházott és megszerzett hitelek kivételével, azaz a hátralékos összegében a hitelfelvevők általi tőkétörlesztésének betudható változás.
 - 3.2. A 3.1. szakasz b) pontját illetően az NKB-k előírhatják az MPI-knek előírhatják, hogy az általuk gondozott hitelek elidegenítése és szerzése nettó forgalmáról szolgáltatassanak adatot, hogy az NKB levezethesse a 3.1. szakasz b) pontjában említett pénzügyi tranzakciókat.

▼B

- 3.3. Az NKB-k felmentést adhatnak az adatszolgáltatóknak a 3.1. szakasz b) pontjának követelményei alól, amennyiben a 3.2. szakasz céljaira az 5. táblázat 1.1. részében nettó forgalmi adatokat gyűjtenek, azaz ha a nemzeti gyakorlat az, hogy az értékpapírosított és kivezetett hiteleket az MPI-k gondozzák. Az NKB-k biztosítják, hogy ezek a nettó forgalmi adatok megfeleljenek a 3.1. szakasz b) pontja szerinti a pénzügyi tranzakciók – a hitelek adott időszakbeli elidegenítése és megszerzése kivételével – kiszámításának céljaira. Az NKB-k a szükséges kiigazítások elvégzése érdekében további információkat kérhetnek be az MPI-ktől.
- 3.4. Az NKB-k az e szakasz szerinti statisztikai adatszolgáltatási követelményt kiterjeszthetik az MPI által kiszolgált, mérlegből kivezetett összes olyan hitelre, amelyeket értékpapírosítottak vagy egyébként átruháztak. Amennyiben erre sor kerül, az NKB tájékoztatni fogja az MPI-ket az 5. táblázat 3. része szerinti statisztikai adatszolgáltatási követelményekről.
4. Követelmények az értékpapírosítás keretében gondozott hitelből fennmaradó összegre
- 4.1. Az MPI-k negyedévente szolgáltatnak adatokat az összes gondozott értékpapírosított hitelről az 5. táblázat 4. részének megfelelően, attól függetlenül, hogy a gondozott hitelek vagy azok megfelelő gondozási jogai nyilván vannak-e tartva az adatszolgáltató mérlegében.
- 4.2. A más euroövezeti tagállamban rezidens EPK-k számára gondozott hitelek tekintetében az MPI-k további részletezést jelentenek minden egyes olyan tagállamra külön, amelyben az EPK rezidens.
- 4.3. Az NKB-k a 6. cikk b) pontjában szereplő adatokat vagy azok egy részét gyűjthetik minden egyes EPK-ra az értékpapírosított hiteleket gondozó rezidens MPI-ktől. Ha valamely NKB úgy ítéli meg, hogy a 4.4. szakaszban említett adatok és a 4.2. szakaszban említett részletezés begyűjthető minden egyes EPK-ra, értesíti az MPI-ket arról, hogy a 4.1. és 4.2. pontban említett adatszolgáltatás szükséges-e, és ha igen, milyen terjedelemben.
5. Az IAS 39-et, az IFRS 9-et vagy hasonló nemzeti számviteli szabályokat alkalmazó MPI-kre vonatkozó statisztikai adatszolgáltatási követelmények
- 5.1. Az IAS 39-et, az IFRS 9-et vagy hasonló nemzeti számviteli szabályt alkalmazó MPI-k az 5. táblázat 5. részének megfelelően jelentik az értékpapírosítás útján elidegenített hitelek tekintetében az időszakvégi azon hátralékos összegeket, amelyek nem kerültek a mérlegből kivezetésre.

▼C1

- 5.2. A 9. cikk (4) bekezdése szerinti mentesítés hatálya alatt álló MPI-k az 5. táblázat 5. részének megfelelően jelentik az értékpapírosítás útján elidegenített hitelek tekintetében az időszakvégi azon hátralékos összegeket, amelyek a mérlegből kivezetésre kerültek, de amelyeket még mindig nyilvántartanak a pénzügyi kimutatásokban.

▼B

6. RÉSZ

A kisméretű hitelintézetek egyszerűsített adatszolgáltatása

A 9. cikk (1) bekezdésének d) pontjában említett mentesítés hatálya alatt álló hitelintézetek mentesíthetők az alábbi követelmények alól:

1. A 4. rész 2. szakaszában említett, devizanem szerinti részletezés.
2. A következők külön azonosítása:
 - a) a 2. rész 5.3. szakaszában említett, központi szerződő felekkel szemben fennálló pozíciók;
 - b) a 2. rész 1. táblázatában megadott szindikált hitelek;
 - c) a 2. rész 1. táblázatában megadott, legfeljebb kétéves és 100 % alatti névleges tőkegaranciával rendelkező, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.
3. A 3. rész 3. szakaszában említett, szektor szerint részletezés.
4. A 4. rész 3. szakaszában említett, ország szerinti részletezés.
5. Az 5. rész 3. szakaszában említett, devizanem szerinti részletezés.

Emellett ezek a hitelintézetek a 2., 5. és 6. részben említett statisztikai adatszolgáltatási követelményeket csak negyedéves adatszolgáltatással teljesíthetik, a 7. cikk (3) bekezdésében a negyedéves statisztikákra meghatározott határidőkkel összhangban.

7. RÉSZ

Összefoglaló

A monetáris pénzügyi intézményi szektor összevont mérlegének alkalmazásában használt részletezések összefoglalása ⁽¹⁾

INSTRUMENTUM – ÉS LEJÁRATI KATEGÓRIÁK	
MÉRLEGTÉTELEK	
ESZKÖZÖK	FORRÁSOK
1. Készpénz 2. Hitelek legfeljebb egy éves ⁽²⁾ egy és öt év közötti ⁽²⁾ öt éven túli ⁽²⁾ ebből: csoporton belüli pozíciók ebből: szindikált hitelek ebből: fordított repóügyletek ebből: újratöltődő hitelek és folyószámlahitelek ebből: kényelmi hitelkártyahitelek (euro) ebből: nyújtott hitelkártyahitelek (euro) ebből: ingatlanfedezettel ⁽⁷⁾ Hitelek 1 éven túli eredeti futamidővel (euro) ebből: hitelek egy évnél rövidebb hátralévő futamidővel ebből: 1 éven túli hátralévő futamidejű hitelek, melyek kamatát a következő 12 hónapban újból megállapítják	8. Forgalomban levő készpénz 9. Betétek legfeljebb egy éves ⁽⁴⁾ egy éven túli ⁽⁴⁾ ebből: csoporton belüli pozíciók ebből: átruházható betétek ebből: legfeljebb kétéves ebből: szindikált hitelek 9.1. Egnapos betétek ebből: átruházható betétek 9.2. Megállapodás szerinti futamidejű betétek éven belüli egy és két év közötti két éven túli

⁽¹⁾ A havi adatrészletezések félkövérrel, a negyedéves adatrészletezések normál betűtípussal vannak szedve.



INSTRUMENTUM – ÉS LEJÁRATI KATEGÓRIÁK	
MÉRLEGTÉTELEK	
ESZKÖZÖK	FORRÁSOK
<p>Hitelek 2 éven túli eredeti futamidővel (euro) ebből: hitelek egy évnél rövidebb hátralévő futamidővel ebből: hitelek két évnél hosszabb hátralévő futamidővel, melyek kamatát a következő 24 hónapban újból megállapítják</p> <p>3. Megtartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok legfeljebb egy éves ⁽²⁾ egy és két év közötti ⁽³⁾ 2 éven túli ⁽³⁾</p> <p>4. Tulajdonosi részesedések</p> <p>5. Befektetési jegyek ebből: PPA befektetési jegyek Nem pénzügyi alapok befektetési jegyei/eszközei</p> <p>6. Nem pénzügyi eszközök (beleértve az állóeszközöket)</p> <p>7. Egyéb eszközök ebből: pénzügyi derivatívák ebből: hiteleken felhalmozott kamatkövetelés</p>	<p>9.3. Felmondással visszaváltható betétek három hónapon belüli három hónapnál hosszabb ebből: 2 éven túli ⁽⁵⁾</p> <p>9.4. Repőügyletek</p> <p>10. PPA befektetési jegyek</p> <p>11. Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok éven belüli egy és két év közötti ebből: legfeljebb kétéves és a tőkegarancia 100 % alatti két éven túli</p> <p>12. Tőke és tartalékok</p> <p>13. Egyéb források ebből: pénzügyi derivatívák ebből: betéteken felhalmozott kamattartozás</p>

ÜGYFÉL- ÉS CÉLKATEGÓRIÁK

ESZKÖZÖK	FORRÁSOK
<p>A. Belföldi rezidensek</p> <p>MPI-k ebből: központi bankok ebből: betétgyűjtő vállalatok a központi bank kivételével</p> <p>Nem MPI-k</p> <p>Kormányzat központi kormányzat tartományi kormányzat helyi önkormányzat társadalombiztosítási alapok</p> <p>Egyéb rezidens szektorok ⁽⁶⁾ nem PPA befektetési alapok (S.124) egyéb pénzügyi közvetítők, kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek, captive finanszírozók és pénzkölcsönzők (S.125 + S.126 + S.127) ebből: központi szerződő felek ⁽⁷⁾ ebből: PKV-k ⁽⁷⁾ biztosítók (S.128) nyugdíjpénztárak (S.129) ⁽⁶⁾ nem pénzügyi vállalatok (S.11) ⁽⁶⁾ háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények (S.14 + S.15) ⁽⁶⁾ fogyasztási hitelek ⁽⁷⁾ lakáscélú hitelek ⁽⁷⁾ egyéb hitelek ⁽⁷⁾ ebből: egyéni vállalkozóknak/jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok ⁽⁷⁾</p>	<p>A. Belföldi rezidensek</p> <p>MPI-k ebből: központi bankok ebből: betétgyűjtő vállalatok a központi bank kivételével ebből: hitelintézetek</p> <p>Nem MPI-k</p> <p>Kormányzat központi kormányzat egyéb kormányzat tartományi kormányzat helyi önkormányzat társadalombiztosítási alapok</p> <p>Egyéb rezidens szektorok ⁽⁶⁾ nem PPA befektetési alapok (S.124) egyéb pénzügyi közvetítők, kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek, captive finanszírozók és pénzkölcsönzők (S.125 + S.126 + S.127) ebből: központi szerződő felek ⁽⁷⁾ ebből: PKV-k ⁽⁷⁾ biztosítók (S.128) nyugdíjpénztárak (S.129) ⁽⁶⁾ nem pénzügyi vállalatok (S.11) ⁽⁶⁾ háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények (S.14 + S.15) ⁽⁶⁾</p>



ÜGYFÉL- ÉS CÉLKATEGÓRIÁK	
ESZKÖZÖK	FORRÁSOK
<p>B. A belföldi ügyfelektől eltérő euroövezet</p> <p>MPI-k</p> <p>ebből: központi bankok</p> <p>ebből: betétgyűjtő vállalatok a központi bank kivételével</p> <p>Nem MPI-k</p> <p>Kormányzat</p> <p>központi kormányzat</p> <p>tartományi kormányzat</p> <p>helyi önkormányzat</p> <p>társadalombiztosítási alapok</p> <p>Egyéb rezidens szektorok ⁽⁶⁾</p> <p>nem PPA befektetési alapok (S.124)</p> <p>egyéb pénzügyi közvetítők, kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek, captive finanszírozók és pénzkölcsönzők (S.125 + S.126 + S.127)</p> <p>ebből: központi szerződő felek ⁽⁷⁾</p> <p>ebből: PKV-k ⁽⁷⁾</p> <p>biztosítók (S.128)</p> <p>nyugdíjpénztárak (S.129) ⁽⁶⁾</p> <p>nem pénzügyi vállalatok (S.11) ⁽⁶⁾</p> <p>háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények (S.14 + S.15) ⁽⁶⁾</p> <p>fogyasztási hitelek ⁽⁷⁾</p> <p>lakáscélú hitelek ⁽⁷⁾</p> <p>egyéb hitelek ⁽⁷⁾</p> <p>ebből: egyéni vállalkozóknak/jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok ⁽⁷⁾</p> <p>C. A külföldön rezidensek</p> <p>Bankok</p> <p>Nem bankok</p> <p>Kormányzat</p> <p>Egyéb rezidensek</p> <p>D. Összesen</p>	<p>B. A belföldi ügyfelektől eltérő euroövezet</p> <p>MPI-k</p> <p>ebből: központi bankok</p> <p>ebből: betétgyűjtő vállalatok a központi bank kivételével</p> <p>ebből: hitelintézetek</p> <p>Nem MPI-k</p> <p>Kormányzat</p> <p>központi kormányzat</p> <p>egyéb kormányzat</p> <p>tartományi kormányzat</p> <p>helyi önkormányzat</p> <p>társadalombiztosítási alapok</p> <p>Egyéb rezidens szektorok ⁽⁶⁾</p> <p>nem PPA befektetési alapok (S.124)</p> <p>egyéb pénzügyi közvetítők, kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek, captive finanszírozók és pénzkölcsönzők (S.125 + S.126 + S.127)</p> <p>ebből: központi szerződő felek ⁽⁷⁾</p> <p>ebből: PKV-k ⁽⁷⁾</p> <p>biztosítók (S.128)</p> <p>nyugdíjpénztárak (S.129) ⁽⁶⁾</p> <p>nem pénzügyi vállalatok (S.11) ⁽⁶⁾</p> <p>háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények (S.14 + S.15) ⁽⁶⁾</p> <p>C. A külföldön rezidensek</p> <p>Bankok</p> <p>Nem bankok</p> <p>Kormányzat</p> <p>Egyéb rezidensek</p> <p>D. Összesen</p>
VALUTANEMEK	

e euro

x külföldi valuták - az eurón kívüli valuták, azaz más tagállamok valutái, USD, JPY, CHF, egyéb valutanemek ⁽⁸⁾

⁽²⁾ A futamidő szerinti havi részletezés csak az euroövezeti tagállamok nem MPI fő rezidens szektorainak és kormányzatának nyújtott hitelekre vonatkozik. Az euroövezeti tagállamok központi kormányzatán kívüli kormányzata részére nyújtott hitelekre vonatkozó, megfelelő futamidő szerinti részletezés negyedéves.

⁽³⁾ A futamidő szerinti havi részletezés csak az euroövezetben működő MPI-k által kibocsátott értékpapír-állományokra vonatkozik. Negyedéves adatként az euroövezetben működő nem MPI-k által kibocsátott értékpapír-állományokat „Legfeljebb egy év” és „éven túli” kategóriákba sorolják.

⁽⁴⁾ Csak a „külföld”-del szemben.

⁽⁵⁾ További értesítésig az adatszolgáltatás a „két éven túli felmondással visszaváltható betétekről” önkéntes.

⁽⁶⁾ A hitelek és a betétek esetében az alszektoronkénti havi részletezés kötelező.

⁽⁷⁾ A hitelek esetében cél szerinti további részletezés vonatkozik az S.14 + S.15. alszektorokra. Emellett korlátozott számú instrumentum tekintetében további „ebből:” pozíciók szükségesek egyes alszektorokra: „ebből: központi szerződő fél” és „ebből: pénzügyi közvetítő vállalat” az S.125 alszektorra; „ebből egyéni vállalkozó/jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság” az S.14 alszektornak nyújtott hitelekre; „ebből ingatlanfedezettel” az S.11 és S.14 + S.15 alszektoroknak nyújtott hitelekre (csak negyedéves követelmény).

⁽⁸⁾ Az egyes tagállamok valutái szerinti negyedéves részletes csak a kiválasztott elemekre kötelező.



II. MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLÁSI ELVEK ÉS MEGHATÁROZÁSOK

1. RÉSZ

Egy tagállamon belüli konszolidálás statisztikai célokból

1. Minden olyan tagállam, amely pénzneme az euro (a továbbiakban: euroövezeti tagállam) tekintetében az adatszolgáltatói kör azon MPI-kból áll, amelyek szerepelnek az MPI-k statisztikai célú névjegyzékében és az euroövezeti tagállamokban ⁽¹⁾ rezidensek. Ezek a következők:
 - a) a belföldön bejegyzett és letelepedett intézmények, beleértve azon leányvállalatokat ⁽²⁾, amelyek anyavállalata külföldön telepedett le; és
 - b) intézmények fióktelepei, amelyek központi ügyvezetésének helye külföldön található.

Az offshore pénzügyi központokban letelepedett intézményeket statisztikailag azon területek rezidens szervezeteinek tekintik, amelyeken belül e központok találhatóak.
2. Statisztikai alkalmazásban az MPI-k összevontan kezelik (konszolidálják) az egy tagállamon található összes belföldi telephelyük (a bejegyzett székhely vagy központi ügyvezetés helye és/vagy a fióktelep) üzleti tevékenységét. Statisztikai célokból az országhatárokon túlnyúló konszolidálás nem megengedett.
 - a) Ha egy anyavállalat és annak leányvállalatai azonos tagállamban letelepedett MPI-k, az anyavállalat statisztikai jelentéseiben kezelheti összevontan az ilyen leányvállalatok üzleti tevékenységét, azonban a hitelintézetek és más MPI-k üzleti vonatkozású adatait elkülönítetten kell kezelnie.
 - b) Ha egy intézmény fióktelepekkel rendelkezik egy másik euroövezeti tagállam területén, egy adott euroövezeti tagállamban levő bejegyzett székhelyének vagy a központi ügyvezetés helyének valamennyi ilyen fióktelep irányában fennálló pozícióit a másik euroövezeti tagállamban rezidens szervezetek irányában fennálló pozícióknak kell tekintenie. Viszont egy adott euroövezeti tagállamban levő fióktelepeknek a másik tagállam területén levő bejegyzett székhelye vagy a központi ügyvezetés helye, vagy ugyanezen intézmény másik tagállam területén levő többi fióktelepe felé fennálló pozícióit úgy kell tekintenie, mint egy másik euroövezeti tagállamban rezidens szervezetek irányában fennálló pozíciókat.
 - c) Ha egy intézmény az euroövezeti tagállamok területén kívül fióktelepekkel rendelkezik, az egy adott euroövezeti tagállamban levő bejegyzett székhelyének vagy a központi ügyvezetés helyének az összes ilyen fióktelep irányában fennálló pozícióit külföldön rezidens szervezetek irányában fennálló pozícióknak kell tekintenie. Viszont egy adott euroövezeti tagállamban található fióktelepnek az euroövezeti tagállamok területén kívül bejegyzett székhelye vagy a központi ügyvezetés helye irányában vagy ugyanezen intézmény euroövezeti tagállamok területén kívül levő többi fióktelepe felé fennálló pozícióit úgy kell tekintenie, mint külföldön rezidens szervezetek irányában fennálló pozíciókat.

2. RÉSZ

Az instrumentumkategóriák meghatározása

1. Az alábbi táblázatok az instrumentumkategóriák részletes leírását tartalmazzák, amelyet a nemzeti központi bankoknak (NKB-knak) kell e rendeletnek megfelelően átalakítaniuk a nemzeti szinten alkalmazható kategóriákra. A táblázat nem az egyes pénzügyi instrumentumok listája és az ismertetés nem tételes. A fogalom meghatározások az ESA 2010-re utalnak.

⁽¹⁾ Az e mellékletben levő táblázatokban az EKB-t úgy kell besorolni, ahogyan a rezidens MPI-ket abban az országban, ahol az EKB tényleges székhelye van.

⁽²⁾ A leányvállalatok önállóan bejegyzett jogi személyek, amelyekben egy másik jogi személy többségi vagy kizárólagos részesedéssel rendelkezik, ugyanakkor a fióktelepek nem bejegyzett (önálló jogi személyiséggel nem rendelkező) jogalanyok, és teljes egészében az anyavállalat tulajdonában állnak.

▼B

2. Az eredeti, azaz a kibocsátáskori futamidő a pénzügyi instrumentum egy olyan kötött „élettartamát” jelenti, amelynek eltelte előtt az nem váltható vissza (pl. hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok), illetve amelynek letelte előtt csak valamely szankció terhe mellett váltható vissza (pl. a betétek egyes típusai). A felmondási idő megegyezik azon időtartammal, amely akkor kezdődik, amikor a pénzügyi instrumentum tulajdonosa értesítést küld az instrumentum visszaváltására irányuló szándékáról, és addig a napig tart, amikor a tulajdonos az instrumentumot már szankció terhe nélkül készpénzre válthatja. A pénzügyi instrumentumokat csak akkor osztályozzák a felmondási időszak hosszának megfelelően, ha nincs megállapodás szerinti lejárat.
3. A pénzügyi követelések aszerint is megkülönböztethetők, hogy átruházhatóak-e vagy sem. Egy követelés akkor átruházható, ha tulajdonjoga azonnal átruházható egy egységről egy másikra átadás vagy forgatmányozás, illetve származtatott eszközök esetében ellenirányú ügylet kötése révén. Míg bármelyik pénzügyi eszközzel lehet potenciálisan kereskedni, az átruházható eszközöket szervezett tőzsdén történő vagy „tőzsdén kívüli” (OTC) kereskedelemre tervezték, bár a tényleges kereskedelem nem képezi az átruházhatóság szükségeszerű feltételét.

Táblázat

Instrumentumkategóriák

ESZKÖZKATEGÓRIÁK

Kategória	A főbb jellemzők leírása
1. Készpénz	A fizetésre általánosan használt forgalomban levő euro és külföldi bankjegyek és pénzermék állománya
2. Legfeljebb egyéves/egy évnél hosszabb és legfeljebb öt éves/öt évnél hosszabb eredeti futamidejű hitelek	<p>Olyan pénzügyi eszközök, amelyek akkor jönnek létre, amikor a hitelezők pénzt adnak kölcsön az adósoknak, amit vagy át nem ruházható okiratok támasztanak alá, vagy ami okirattal nem igazolt. Ez a tétel magában foglalja az adatszolgáltató által betétek formájában elhelyezett eszközöket: Az NKB-k kérhetik e tétel szektorok szerinti teljes részletezését is.</p> <p>1. E tételbe az alábbiak tartoznak:</p> <p>a) háztartások és háztartásokat kiszolgáló nonprofit intézmények részére nyújtott hitelek az alábbi bontásban:</p> <p>i. fogyasztási hitelek (az áru- és szolgáltatásfogyasztás körében főként személyes felhasználásra adott hitelek). az egyéni vállalkozóknak/jogi személyiséggel nem rendelkező társaságoknak adott hitel e kategóriába tartozik, ha az adatszolgáltató MPI tudja, hogy a hitelt elsősorban személyes fogyasztás céljaira használják;</p> <p>ii. lakáscélú hitelek (a saját használatra vagy bérbeadásra történő lakáscélú befektetésre nyújtott hitelek, ideértve az építkezést és a felújítást). A lakáscélú hitelek a lakóingatlanlal fedezett lakáscélú hitelekből, és a személyes alapon adott és egyéb eszközökkel biztosított lakáscélú hitelekből állnak. Az egyéni vállalkozóknak/jogi személyiséggel nem rendelkező társaságoknak adott hitel e kategória része, kivéve, ha az adatszolgáltató MPI tudja, hogy az ingatlan elsődlegesen üzleti célra kerül felhasználásra, mely esetben a hitelt az „egyéb hitelek, ebből: egyéni vállalkozóknak/jogi személyiséggel nem rendelkező társaságoknak” kategóriában kell jelteni;</p>



Kategória	A főbb jellemzők leírása
	<p>iii. egyéb (nem fogyasztási és lakáscélú hitel, úgy mint az üzleti célra, adósságonkonszolidáció, oktatás stb. céljára nyújtott hitelek stb.). Ebben a kategóriában szerepelhetnek az egyéni vállalkozóknak/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeteknek (lásd a II. melléklet 3. részét) nyújtott fogyasztási hitelek, ha azokat nem a „fogyasztási hitelek” kategóriában jelentik. Amennyiben nem állnak fenn az egyszerűsített adatszolgáltatás feltételei, „ebből:” pozíciókat kell jelenteni, külön feltüntetve a kategórián belül az egyéni vállalkozóknak (lásd a II. melléklet 3. részét) nyújtott hiteleket;</p> <p>b) hitelkártya-tartozás</p> <p>E rendelet alkalmazásában ez a kategória tartalmazza a háztartásoknak vagy nem pénzügyi intézményeknek késleltetett fizetésű bankkártyákon (azaz az alább meghatározott kényelmi hitelt nyújtó kártyák) vagy hitelkártyákon (azaz kényelmi hitelt vagy nyújtott hitelt biztosító kártyák) keresztül nyújtott hiteleket. A hitelkártya-tartozás külön kártyaszámlákon kerül nyilvántartásra és ezért az nem látszik a folyószámla- vagy folyószámlahitel-számlákon. Kényelmi hitel az egyik számlázási ciklusban a kártyával végrehajtott fizetési tranzakció(k) napja és az ugyanebben a számlázási időszakban visszafizetett, 0 %-os kamatlábbal nyújtott hitel. Nyújtott hitel az előző számlázási ciklus esedékességi időpontja(i) eltelte után nyújtott hitel, azaz a kártyaszámlán az első lehetséges alkalommal ki nem egyenlített hitel, amelynek kamata vagy sávós kamata rendszerint 0 %-nál nagyobb. Gyakran havi minimumtörlesztést kell teljesíteni, a nyújtott hitel legalább részleges visszafizetésére.</p> <p>Az ilyen hitelformák esetén a szerződő fél az a jogalany, aki a szerződéses rendelkezések szerint végső soron felel a tartozás visszafizetéséért, ami magánszemélyként használt kártyák esetében egybeesik a kártyatulajdonossal, vállalati kártyák esetében azonban nem;</p> <p>c) újrátöltődő hitelek és folyószámlahitelek</p> <p>Újrátöltődő hitelek a következő jellemzőkkel bíró hitelek: i. a hitelfelvő egy előre jóváhagyott összeghatárig használhat vagy vehet fel pénzt, a bank előzetes értesítése nélkül; ii. a rendelkezésre álló hitel összege a pénzfelvétel és pénzvisszafizetés következtében nőhet vagy csökkenhet; iii. a hitel többször igénybe vehető; iv. nincs rendszeres pénz-visszafizetési kötelezettség.</p> <p>Az újrátöltődő hitelek közé tartoznak a folyószámlahitel útján nyújtott és még vissza nem fizetett összegek (a tartozás összege). A hitelkeret a hitelnnyújtó és a hitelfelvő közötti megállapodás, amelynek alapján a hitelfelvő egy meghatározott időszakban és egy meghatározott összeg erejéig előleget vehet fel, és ezeket az előlegeket belátása szerint egy meghatározott időpontig visszafizeti. A hitelkeret keretében rendelkezésre álló, de igénybe nem vett vagy már visszafizetett összegeket nem kell figyelembe venni egyik mérlegétel-kategóriában sem. Folyószámlahitel a folyószámla tartozik egyenlege. A hitelkártya révén nyújtott hitelek nem tartoznak bele sem az újrátöltődő hitelek, sem a folyószámlahitelek körébe. A hitelfelvő teljes tartozásának összegét jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az a hitelnnyújtó és hitelfelvő által a hitel nagyságára és/vagy leghosszabb időtartamára előzetesen megállapított korláton belül van vagy azt túllépi;</p>



Kategória	A főbb jellemzők leírása
	<p>d) szindikált hitelek (egyetlen hitelszerződés, amelyben hitelnyújtóként több bank vesz részt).</p> <p>A szindikált hitelek csak azokat az eseteket fedik le, amikor a hitel-felvevő a hitelszerződésből tudja, hogy a hitel több hitelnyújtótól származik. Statisztikai alkalmazásban csak a hitelfelvevő által ténylegesen felvett összeg (és nem a hitelkeret) minősül szindikált hitelnek. A szindikált hitelt rendszerint egy intézmény irányítja és hangolja össze (amelyet gyakran fő szervezőnek is hívnak), és azt a szindikátuson belüli különféle résztvevők nyújtják. A résztvevők – a főszervezőt beleértve – mérlegükben valamennyien adatot szolgáltatnak a hitelfelvevő (és nem a fő szervező) számára nyújtott kölcsönben lévő részesedésükről;</p> <p>e) betétek, a 9. forráskategória (betétek) meghatározása szerint;</p> <p>f) harmadik feleknek nyújtott pénzügyi lízing</p> <p>A pénzügyi lízing olyan szerződés, amelynek keretében egy tartós használati cikket annak jog szerinti tulajdonosa (a továbbiakban: lízingbe adó) egy harmadik személynek (a továbbiakban: lízingbe vevő) kölcsönad az instrumentum gazdaságilag hasznos élettartamának jelentős részére vagy egészére, olyan részletfizetések ellenében, amelyek összege fedezi az instrumentum költségeit, valamint az instrumentum értékébe beszámított kamat költségét. A lízingbe vevő lényegében élvezzi az instrumentum használatából eredő összes hasznot és viseli a tulajdonnal járó költségeket és kockázatokat. Statisztikai alkalmazásban a pénzügyi lízinget a lízingbe adó által a lízingbe vevőnek nyújtott hitelként kezelik (amelynek révén a lízingbe vevő számára lehetővé válik tartós használati cikk megvásárlása). A lízingbe vevő részére kölcsönadott eszközöket (tartós használati cikkeket) a mérlegben egyáltalán nem kell kimutatni;</p> <p>g) a még vissza nem fizetett, illetve le nem írt rossz hitelek</p> <p>A vissza nem fizetett vagy egyébként kétes hitelek teljes összege, részben vagy teljes egészében, az 575/2013/EU rendelet 178. cikkében a nemteljesítésre adott meghatározással összhangban;</p> <p>h) át nem ruházható értékpapírok állománya</p> <p>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya, amelyek nem átruházhatóak, és amelyekkel másodlagos piacon sem lehet kereskedni;</p> <p>i) átruházható hitelek</p> <p>A ténylegesen átruházhatóvá vált hiteleket a „hitelek” eszköztételbe kell besorolni, feltéve, hogy a másodlagos piaci kereskedelemre bizonysíték nincsen. Egyébként ezeket hitelviszonyt megtestesítő értékpapírként (3. kategória) kell besorolni.</p> <p>j) betétek vagy hitelek formájában megjelenő, alárendelt követelés</p> <p>Az alárendelt követelést megtestesítő instrumentumok a kibocsátó intézménnyel szemben fennálló olyan járulékos követelések, amelyeket csak az összes, magasabb státusú követelés (pl. betétek/hitelek) kielégítését követően lehet érvényesíteni, s ez az egyéb részesedések egyes jellemzőivel ruhazza fel azokat. Statisztikai alkalmazásban az alárendelt követelést az instrumentum jellegének megfelelően kell kezelni, azaz vagy a „hitelek”, vagy a „hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” sorban kell szerepeltetni, az instrumentum jellegének megfelelően. Amennyiben az MPI állományában levő alárendelt követelés valamennyi formáját a statisztikai nyilvántartás céljára jelenleg egyetlen számadat formájában azonosítják, ezt a számadatot a „hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” eszközsorban kell szerepeltetni azon az alapon, hogy az alárendelt követelés túlnyomórészt nem hitelek, hanem értékpapírok formájában jelenik meg;</p>



Kategória	A főbb jellemzők leírása
	<p>k) a fordított repoügyletek vagy készpénzfedezet melletti értékpapír-kölcsönzés alapján fennálló követelések</p> <p>Az adatszolgáltatók által egy adott áron eladott olyan értékpapírokért cserébe kapott készpénz ellentétele, amelyekre határozott kötelezettséget vállaltak, hogy ugyanazon vagy hasonló értékpapírokat egy meghatározott jövőbeli napon rögzített áron visszavásárolnak vagy értékpapírokat készpénzfedezet mellett kölcsönvesznek (lásd a 9.4. forráskategóriát).</p> <p>Ezen adatszolgáltatási rendszer alkalmazásában a hitelek ingatlanfedezete szerinti részletezése tartalmazza azokat a hiteleket, amelyek fedezete megfelel az 575/2013/EU rendelet 199. cikke (2)–(4) bekezdésének, és amelyek esetében a hátralékos hitel/fedezet aránya legfeljebb 1. Ha az adatszolgáltató nem alkalmazza ezeket a szabályokat, az e részletezésben jelentendő hitelek meghatározásának alapját az a módszer képezi, amelyet a tőkekövetelményeknek való megfeleléshez választott.</p> <p>2. Az alábbi tételt nem szabad hitelként kezelni:</p> <p>vagyonkezelési alapon adott hitelek</p> <p>vagyonkezelési alapon adott hitelek, azaz vagyonkezelői hitelek/fiduciárius, azaz bizalmi hitelek olyan hitelek, amelyeket az egyik fél (a továbbiakban: a fiduciárius ügylet kötelezettje) nevében nyújtanak egy harmadik személy (a továbbiakban: a kedvezményezett) részéről. Statisztikai alkalmazásban a vagyonkezelői hiteleket nem kell nyilvántartani a fiduciárius ügylet kötelezettjének mérlegében, amennyiben a tőke tulajdonjogával kapcsolatos kockázatok és előnyök a kedvezményezetttnél maradnak. A tőke tulajdonjogával kapcsolatos kockázatok és előnyök a kedvezményezetttnél maradnak, ha: a) a kedvezményezett vállalja a hitellel járó kockázatot (azaz a fiduciárius ügylet kötelezettje csak a hitel adminisztratív kezeléséért felelős); vagy b) a kedvezményezett befektetése a veszteségek ellengarantált, a fiduciárius ügylet kötelezettjének időközben történő felszámolása esetére (azaz a vagyonkezelési alapon adott hitel nem része a fiduciárius ügylet kötelezettje azon eszközeinek, amelyeket csőd esetén fel lehet osztani a hitelezők között).</p>
3. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<p>A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az adósság tényét tanúsító átruházható pénzügyi eszközök, amelyek általában a másodlagos piacokon értékesíthetők vagy a piacon kompenzációs célokra felhasználhatók, de a tulajdonosuknak nem biztosítanak a kibocsátó intézményben semmiféle tulajdonjogot.</p> <p>E tételbe az alábbiak tartoznak:</p> <p>a) olyan értékpapírok állománya, amelyek a tulajdonosuk részére feltétel nélküli jogot biztosítanak rögzített vagy szerződésben meghatározott pénzjövedelemre kamatfizetés formájában és/vagy egy meghatározott összegre, ami adott napon vagy napokon, illetve a kibocsátáskor meghatározott időponttól kezdődően jár;</p> <p>b) olyan kölcsönök, amelyek átruházhatóvá válnak egy szervezett piacon, feltéve, hogy van bizonyíték a másodlagos piaci kereskedelemre, beleértve az árjegyzők meglétét is, és gyakori a pénzügyi eszköz jegyzése, például a vételi és eladási árfolyam különbözetének megadásával. Amennyiben ez nem valósul meg, ezeket a „hitelek” eszköztételbe kell besorolni (lásd még az „átruházható hitelek” címszó alatt a 2i. kategóriában);</p> <p>c) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában megjelenő alárendelt követelés (lásd még a 2j. kategóriában a „betétek vagy hitelek formájában megjelenő alárendelt követelés” címszó alatt).</p>

▼B

Kategória	A főbb jellemzők leírása
	<p>A repo típusú műveletek kezelési módjával való összhang fenntartása érdekében az értékpapír-kihelyezési műveletek keretében kölcsönbe adott értékpapírokat az eredeti tulajdonosuk mérlegében kell nyilvántartani (és nem helyezhetők át az azokat ideiglenesen megszerző mérlegébe), ha határozott kötelezettségvállalás történt a művelet későbbi visszafordítására (és annak megtétele nem egyszerűen opció). Ha az ideiglenes megszerző a megkapott értékpapírokat eladja, akkor az ilyen értékesítést végleges adásvételként kell nyilvántartásba venni, és az értékpapír-portfolió negatív előjelű pozíciójaként kell bevezetni az ideiglenes megszerző mérlegébe.</p>
<p>3a./3b./3c. Legfeljebb egyéves/egy éven túli és legfeljebb kétéves/két éven túli eredeti futamidejű, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</p>	<p>Ezek a következők:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) átruházható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya, egyéves/egy éven túli és legfeljebb kétéves/két éven túli eredeti futamidővel; b) azokat a kölcsönöket, amelyek átruházhatóvá válnak egy szervezett piacon, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz kell átsorolni, egyéves/egy éven túli és legfeljebb kétéves/két éven túli eredeti futamidővel; c) alárendelt követelés hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában, egyéves/egy éven túli és legfeljebb kétéves/két éven túli eredeti futamidővel.
<p>4. Tulajdonosi részesedések</p>	<p>A tulajdonosi részesedés egy vállalatra vagy kvázivállalatra vonatkozó olyan tulajdonjog, amelynek alapján a fennmaradó vagyonra vonatkozó követeléssel lehet élni a hitelezők összes követelésének kiegyenlítése után.</p> <p>Ebbe a tételbe tartoznak a tőzsdén nem jegyzett részvények és egyéb részesedések.</p>
<p>5. Befektetési jegyek/egységek</p>	<p>Az olyan befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek/egységek, amelyek kollektív befektetési vállalkozások, amelyek pénzügyi és/vagy nem pénzügyi eszközökbe fektetnek be, annyiban, amennyiben a cél a nyilvánosságtól gyűjtött tőke befektetése.</p> <p>Ebbe a tételbe tartoznak a PPA-k befektetési jegyei/egységei, amelyeket a PPA-k ezen rendelet 2. cikkében foglaltakkal összhangban bocsátottak ki, valamint a nem pénzügyi alapok által kibocsátott befektetési jegyek/egységek (a 1073/2013/EU (EKB/2013/38) rendelet 1. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint).</p>
<p>6. Nem pénzügyi eszközök (beleértve az állóeszközöket)</p>	<p>A pénzügyi eszköznek nem minősülő materiális vagy immateriális javak. Ebbe a tételbe tartoznak lakások, egyéb épületek és építmények, gépek és berendezések, értéktárgyak és szellemi tulajdont képező termékek, így a számítógépes szoftverek és adatbázisok.</p>
<p>7. Egyéb eszközök</p>	<p>Az „egyéb eszközök” a mérleg eszközoldalán levő maradéktételnek tekintendő, amelyeknek a meghatározása „máshová nem sorolt eszközök”. Az NKB-k előírhatják az e tétel részét képező egyes alpozíciók jelentését. Az egyéb eszközök az alábbiakat tartalmazhatják:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pénzügyi származtatott pozíciók, bruttó pozitív piaci értéken <p>Statisztikai alkalmazásban a mérlegben kötelezően nyilvántartandó származékos pénzügyi instrumentumokat itt kell feltüntetni és azokat „ebből.” tételként kell jelenteni szektorok szerinti (MPI/nem MPI) és földrajzi (belföld/a belföldtől eltérő euroövezet/külföld) bontásban;</p>

▼B

Kategória	A főbb jellemzők leírása
	<p>b) a függő tételek bruttó összege</p> <p>A függő tételek az MPI-k mérlegében szereplő olyan eszközegegyesek, amelyeket nem az ügyfelek nevén könyvelnek le, azonban mégis az ügyfelek tőkéjére vonatkoznak (pl. befektetésre, átutalásra vagy elszámolásra váró pénzek);</p> <p>c) az átvezetési tételekkel kapcsolatos bruttó összegek</p> <p>Az átmenő tételek olyan (rendszerint az ügyfelekhez tartozó) tőkét képviselnek, amelyeknek az MPI-k közötti átutalása folyamatban van. E tételek közé tartoznak a csekkek és más formában történő befizetések, amelyeket a többi MPI-nek beszedés céljából elküldtek;</p> <p>d) elhatárolt hitelkamat</p> <p>Az elhatárolt kamattartozások számvitelére vonatkozó általános alapelveknek megfelelően a hitelkamatokat a mérlegben elhatárolásakor kell nyilvántartásba venni (vagyis eredményszámlában, nem pedig tényleges kifizetések (vagyis pénzforgalmi számlában). A hitelek után elhatárolt kamatok bruttó összegét az „egyéb eszközök” sorban kell szerepeltetni. A elhatárolt kamat összegét ki kell emelni azon hitelösszegéből, amelyre vonatkozik, és azokat külön „ebből:” tételként kell jelenteni;</p> <p>e) értékpapírok után járó felhalmozott kamat;</p> <p>f) esedékes osztalékok;</p> <p>g) nem az MPI fő üzleti tevékenységgel kapcsolatban esedékes összegek;</p> <p>h) az állam által kibocsátott pénzügyi eszközleltétele (csak az NKB-k mérlegében szerepel).</p> <p>Az „egyéb eszközök” köréből <i>ki lehet zárni</i> az olyan pénzügyi instrumentumokat, amelyek pénzügyi eszközök formáját öltik (ezek a mérleg más soraiban szerepelnek), egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek nem öltönek pénzügyi eszköz formát, mint pl. a garanciákat, kötelezettségvállalásokat, a közigazgatási és vagyongazdálkodási hiteleket (mérlegben kívül nyilvántartott tételek) és a nem pénzügyi instrumentumokat (amelyek az „állókész” tételnél szerepelnek).</p>

FORRÁSKATEGÓRIÁK

Kategória	A főbb jellemzők leírása
8. Forgalomban levő készpénz	<p>A források között a „forgalomban levő készpénz” a forgalomban levő, a monetáris hatóságok által kibocsátott vagy jóváhagyott „bankjegyek és érmék”. E kategória magában foglalja az EKB és az NKB-k által kibocsátott bankjegyeket. A forgalomban levő pénzügyi eszközök az euroövezeti tagállamokban nem az MPI-k, hanem a központi kormányzat forrástételei. A pénzügyi eszközök azonban a monetáris aggregátumok részét képezik és ezért a „forgalomban levő készpénz” kategóriában kell feltüntetni. E forrás ellenétét az „egyéb eszközök” között kell feltüntetni.</p>



Kategória	A főbb jellemzők leírása
9. Betétek	<p>Az adatszolgáltatók tartozásai a hitelezők felé, amelyek megfelelnek az I. melléklet 1. része 1. szakaszában leírt jellemzőknek, kivéve az átruházható értékpapírokat vagy a PPA-k befektetési jegyei kibocsátásából származókat. Az adatszolgáltatási rendszer alkalmazásában e kategóriát a következő összetevőkre kell bontani: egynapos betétek, megállapodás szerinti futamidejű betétek, felmondás alapján visszaváltható betétek és visszavásárlási megállapodások (repoügyletek).</p> <p>a) Betétek és hitelek:</p> <p>A „betétek” kategória magában foglalja a „hiteleket”, mint az MPI-k kötelezettségeit is. Fogalmilag a hitelek az MPI-k által elfogadott, nem betétek formájában megjelenő összegeket képviselik. Az ESA 2010 a „hitelek” és a „betétek” között a kezdeményező fél szerint tesz különbséget (ha ez a kölcsönt felvevő fél, akkor hitelről, míg ha a kölcsönt nyújtó fél, akkor betétről van szó), bár a gyakorlatban e különbségtétel jelentősége az adott ország pénzügyi struktúrájának megfelelően változhat. Az adatszolgáltatási rendszeren belül a „hiteleket” nem ismerik el önálló kategóriának a mérleg forrásoldalán. Ehelyett, a hitelnek minősülő egyenlegeket megkülönböztethetetlenül a „betéti források” közé kell sorolni, kivéve, ha azok átruházható instrumentumok formáját öltik. Mindez összhangban áll a „betéti források” korábban említett meghatározásával. Az MPI-k részére adott és „betéti források”-ként besorolt hiteleket az adatszolgáltatási rendszer követelményeinek megfelelően kell részletezni (vagyis szektorok, instrumentumok, valutanevek és lejárat szerint). Az adatszolgáltató által kapott szindikált hitelek ebbe a kategóriába tartoznak;</p> <p>b) nem átruházható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</p> <p>Az adatszolgáltatók által kibocsátott, nem átruházható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat általában a „betéti források” közé kell sorolni. Ha az adatszolgáltatók által kibocsátott nem átruházható értékpapírok a későbbiekben átruházhatóvá válnak, amelyekkel másodlagos piacokon kereskedni lehet, akkor ezeket át kell sorolni a „hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” közé;</p> <p>c) fedezeti (margin) betétek</p> <p>A származtatott ügylet keretében létrehozott fedezeti betéteket a „betéti források” közé kell sorolni, ha ezek az MPI-knél letétbe helyezett készpénzzel biztosított kezességet testesítenek meg, ha ezeknek a letétbe tevő marad a tulajdonosa, és ha az ügylet lezárásakor ezeket a letétbe tevőnek kell visszafizetni. Elviekben az adatszolgáltató által kapott fedezeti betétet csak olyan mértékig kell a „betéti források” közé sorolni, amennyiben ezáltal az MPI továbbkölcsönzésre szabadon rendelkezésre álló tőkéhez jut, míg az MPI által kapott fedezeti betétet tovább kell adni a származékos piac egy másik résztvevőjének (pl. az elszámolóháznak), akkor elvileg csak azt a részt kell a „betéti kötelezettség”-ek közé sorolni, ami az MPI rendelkezésében marad. A jelenlegi piaci gyakorlat komplexitása megnehezítheti annak megállapítását, hogy a fedezeti betétek közül melyek azok, amelyeket ténylegesen vissza kell fizetni, mivel azonos számlán egymástól megkülönböztethetetlenül helyezik el a fedezeti betétek különböző típusait; illetve hogy melyek azok, amelyek az MPI-t a továbbkölcsönzésre rendelkezésre álló forrásokhoz juttatják. Ilyen esetekben elfogadható, ha az ilyen fedezeti betét összegeket az „egyéb források” vagy a „betéti források” közé sorolják;</p> <p>d) elkülönített egyenlegek</p> <p>A nemzeti gyakorlat szerint a pl. lízingszerződésekhez kapcsolódó, meghatározott rendeltetésű egyenlegeket a „megállapodás szerinti futamidejű betétek”, vagy a „felmondás alapján visszaváltható betétek” közé kell sorolni, a mögöttes levő szerződésben megjelölt futamidőtől és egyéb rendelkezésektől függően;</p>



Kategória	A főbb jellemzők leírása
	<p>e) MPI-k által kibocsátott részvények</p> <p>Az MPI-k által kibocsátott részvények betétnek és nem tőkének és tartaléknak minősülnek, amennyiben: i. a kibocsátó MPI és a birtokos között hitelező-adós gazdasági kapcsolat áll fenn, függetlenül a részvényekben érvényesülő tulajdonjogoktól; és ii. a részvények pénzre válthatóak, vagy jelentősebb korlátozás és szerződéses szankció nélkül vissza lehet azokat váltani. A felmondási idő nem minősül jelentősebb korlátozásnak. Ezeknek a részvényeknek továbbá a következő feltételeknek kell eleget tenniük:</p> <ul style="list-style-type: none"> — az illetékes nemzeti szabályozó rendelkezések nem biztosítanak feltétlen jogot a kibocsátó MPI számára a részvényei visszaváltásának elutasítására vonatkozóan, — a részvények „értékállóak”, azaz rendes körülmények közötti visszaváltás esetén a névértékükön kerülnek kifizetésre, és — az MPI fizetésektelensége esetén a részvények birtokosai jogilag nem kötelesek sem a részvények névértékén (azaz a részvényes jegyzett tőkében való részesedésén) felül fennálló, sem bármely egyéb jelentős kiegészítő kötelezettség teljesítésére. A részvények alárendelése bármely más, az MPI-k által kibocsátott eszköznek nem minősül jelentős kiegészítő kötelezettségnek. <p>E részvények pénzre váltására vonatkozó felmondási időket arra a célra használják, hogy a „betétek” eszközkategóriában a felmondási idő szerinti részletezés alapján osztályozzák azokat. E felmondási idők az 1745/2003/EK (EKB/2003/9) rendelet 4. cikke szerinti tartalékrata meghatározására is vonatkoznak. Az MPI-k bármely hitelekkel kapcsolatban előírányzott részvényét betéti kötelezettségnek kell minősíteni, ugyanazokkal az eredeti lejárati szerinti lebontással, mint az alapul szolgáló hitel, azaz „megállapodás szerinti lejáratú rendelkező betétek” vagy „felmondással visszaváltható betétek”, az alapul szolgáló hitelszerződés lejáratú kapcsolatos rendelkezéseitől függően.</p> <p>Ha a birtokosok MPI-k, az MPI-k által kibocsátott és betétként, nem tőkeként és tartalékként besorolt ilyen részvényeket a birtokos MPI-nak hitelként kell besorolnia a mérlege eszközoldalán;</p> <p>f) értékpapírosítási források</p> <p>Az értékpapírosítás keretében elidegenített, de a statisztikai mérlegben még mindig kimutatott hitelek és/vagy más eszközök ellentétele.</p> <p>Az alábbi tételt nem szabad betétként kezelni:</p> <p>A vagyonkezelői alapon kapott pénzeszegeket (betéteket) nem kell nyilvántartani az MPI-k statisztikai mérlegében (lásd a „vagyonkezelői alapon nyújtott hitelek” tétel a 2. kategóriában).</p>
9.1. Egnapos betétek	<p>Olyan betétek, amelyek készpénzre átválthatók és/vagy csekkel, fizetési meghagyással, terheléssel vagy más módon, jelentős késedelem, korlátozás és szankció nélkül átruházhatók. E tételbe az alábbiak tartoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) olyan (kamatozó, vagy nem kamatozó) egyenlegek, amelyek kérésre azonnal vagy a betét elhelyezését követő napon záróra előtt és jelentős szankció, vagy más korlátozás nélkül készpénzre válthatók, viszont nem átruházhatók; b) előre kifizetett összegeket képviselő egyenlegek (kamatozó vagy nem kamatozó) „hardveralapú” vagy „szoftveralapú” e-pénzzel összefüggésben (pl. előre kifizetett kártyák); c) a hitel megadásának napját követő napon záróráig visszafizetendő hitelek.



Kategória	A főbb jellemzők leírása
9.1.a. Folyószámlabetétek	Az „egynapos hitel” kategóriáján belül átruházható betétek azok a betétek, amelyek jelentős késedelem, korlátozás vagy büntetés nélkül kérésre közvetlenül átruházhatók más gazdasági szereplőknek általánosan használt fizetési mód, úgy mint átutalás és beszedési megbízás, esetleg hitelkártya vagy bankkártya, elektronikus pénz, csekk vagy hasonló eszközök révén történő fizetés teljesítése céljából. Az átruházható betétek között nem szerepelhetők azok a betétek, amelyek csak készpénzfelvételre használhatóak fel, és/vagy azok a betétek, amelyekből pénzt csak ugyanazon tulajdonos másik számláján keresztül lehet felvenni vagy átutalni.
9.2. Megállapodás szerinti futamidejű betétek	Olyan nem átruházható betétek, amelyeket nem vagy csak bizonyos szankció megfizetése ellenében lehet egy megállapodás szerinti rögzített határidő előtt pénzre váltani. E tétel tartalmazza az olyan hatóságilag szabályozott takarékbetéteket is, amelyeknél a futamidőre vonatkozó szempont nem mérvado (ezeket a „két éven túli” futamidősávba kell besorolni). Az ismételt lekötésű pénzügyi termékeket a legkorábbi lejárat szerint kell besorolni. Bár a megállapodás szerinti futamidejű betétek esetében fennállhat az előzetes felmondás melletti korábbi visszaváltás lehetősége, illetve a betétet bizonyos szankció terhe mellett korábban vissza lehet váltani, azonban e jellemzők a besorolásnál nem minősülnek lényegesnek.
9.2a./9.2b./9.2c. Legfeljebb egyéves/egy évnél hosszabb és legfeljebb kétéves eredeti futamidejű betétek	<p>Ezek valamennyi lejárat szerinti részletezésben tartalmazzák a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) egyéves/éven túli és legfeljebb kétéves/két éven túli rögzített futamidővel elhelyezett egyenlegek, amelyek nem átruházhatók és a futamidő letelte előtt nem válthatók át pénzre; b) legfeljebb egyéves/éven túli és legfeljebb kétéves/két éven túli rögzített futamidővel elhelyezett egyenlegek, amelyek nem átruházhatók, viszont a rögzített határidő előtt előzetes felmondást követően visszaválthatók; ha a felmondás már megtörtént, az ilyen egyenlegeket a körülményektől függően vagy a 9.3a, vagy a 9.3b kategóriába kell besorolni; c) legfeljebb egyéves/éven túli és legfeljebb kétéves/két éven túli rögzített futamidővel elhelyezett egyenlegek, amelyek nem átruházhatók, viszont kérésre és bizonyos szankció fizetésének terhe mellett visszaválthatók; d) legfeljebb egyéves/éven túli és legfeljebb kétéves/két éven belül lezárandó, származékos szerződések alapján fizetett fedezeti betétek, amelyek hitelkockázat elleni védelem céljából elhelyezett készpénzbiztosítékot képviselnek; amelyek azonban a letétbe tevők tulajdonában maradnak és azokat a szerződés lezárásakor számukra vissza kell fizetni; e) legfeljebb egyéves/éven túli és legfeljebb kétéves/két éven túli eredeti futamidejű, egyetlen dokumentummal igazolt hitelek; f) MPI-k által kibocsátott nem átruházható (dokumentummal igazolt vagy nem igazolt) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok legfeljebb egyéves/éven túli és legfeljebb kétéves/két éven túli eredeti futamidővel; g) MPI-k által kibocsátott alárendelt követelés, legfeljebb egyéves/éven túli és legfeljebb kétéves/két éven túli eredeti futamidejű betétek vagy hitelek formájában; h) Értékpapírosítási források. <p>Az adatszolgáltatási rendszer alkalmazásában e kategória azon összegekből áll, amelyek az adatszolgáltatók által a részvényesek vagy más tulajdonosok részére kibocsátott alaptökből erednek, képviselve az MPI-kben más birtokosok tulajdonosi jogait és általában az MPI eredményéből és felszámolás esetére saját tőkéjéből a részesedésre való jogosultságot. Hagyományosan ezeket a forrásokat a lejárat szerinti részletezés „két éven túli, megállapodás szerinti lejárati” kategóriájába sorolják.</p>



Kategória	A főbb jellemzők leírása
	<p>Emellett a két éven túli, megállapodás szerinti lejáratú betétek közé tartoznak az alábbiak:</p> <p>egyenlegek (függetlenül esedékességi határidejüktől), amelyeknél a kamatlábakat és/vagy szerződési feltételeket a nemzeti jogszabályok határozzák meg, és amelyeket két éven túl teljesülő különleges célokra (pl. lakáscélú finanszírozás) szánnak (még akkor is, ha technikailag ezek kérésre visszaválthatók).</p>
9.3. Felmondással visszaváltható betétek	<p>Megállapodás szerinti futamidő nélküli, át nem ruházható betétek, amelyeket nem lehet pénzre váltani egy előzetes olyan felmondási időszak nélkül, amelynek letelte előtt a készpénzre váltás nem, vagy csak szankció ellenében lehetséges. Ide tartoznak egyrészt azon betétek, amelyek – bár jogilag kérésre esetleg visszaválthatók – visszaváltására a nemzeti gyakorlatnak megfelelően csak egyes korlátozások és szankciók mellett kerülhet sor (a „legfeljebb három hónapos felmondással visszaváltható betétek” futamidősávba sorolt betétek), másrészt a felmondási idő vagy megállapodás szerinti futamidő nélküli befektetési számlák, amelyek azonban korlátozó lehívási rendelkezéseket tartalmaznak (a „három hónapon túli” futamidősávba tartoznak).</p>
9.3a./9.3b. Legfeljebb három hónapos/három hónapon túli felmondással visszaváltható betétek, amelyből két éven túli felmondással visszaváltható	<p>Ezek a következők:</p> <p>a) olyan, rögzített futamidő nélkül elhelyezett betétek, amelyek csak legfeljebb három hónapos/három hónapon túli előzetes felmondással, ezen belül két évnél hosszabb idejű felmondással vehetők fel; ha az ilyen felmondási idő letelte előtti (vagy éppen a kérésre azonnali) visszaváltás lehetséges, akkor az szankcióval jár; és</p> <p>b) olyan, rögzített futamidővel elhelyezett betétek, amelyek nem átruházhatóak, viszont korábbi visszaváltás esetén három hónaponál rövidebb/három hónaponál hosszabb, ezen belül két évnél hosszabb idejű felmondási időn belül kell azokat felmondani.</p> <p>Emellett a legfeljebb három hónapos felmondási idővel felmondható betétek közé tartoznak a nem átruházható, látra szóló takarékbetétek és a lakossági betétek más típusai, amelyek bár jogilag kérésre azonnal is visszaválthatók, erre csak jelentős szankciók mellett kerülhet sor</p> <p>A három hónaponál hosszabb, de legfeljebb kétéves felmondási idővel felmondható betétek közé tartoznak (adott esetben) a felmondásos vagy meghatározott lejáratú befektetési számlák, amelyek a felvételre vonatkozóan jelentős korlátozásokat tartalmaznak.</p>
9.4. Repók	<p>Az adatszolgáltató által egy adott áron eladott olyan értékpapírokért cserébe kapott készpénz ellentétele, amelyekre az adatszolgáltató határozott kötelezettséget vállalta, hogy ugyanazon vagy hasonló értékpapírokat egy meghatározott jövőbeli napon rögzített áron visszavásárol. Az adatszolgáltatók által harmadik személy, azaz az „ideiglenes megszerző” részére átruházott értékpapírok ellenében kapott összegeket a „visszavásárlási megállapodások” sorban kell szerepeltetni, feltéve, hogy határozott kötelezettségvállalás történik a művelet irányának megfordítására, és az nem pusztán opció. Ez azzal jár, hogy az adatszolgáltatók az egész művelet lebonyolítása során megtartják az ügylet alapját képező értékpapírok tekintetében a kockázatviselés és a haszonszedés jogát.</p> <p>A repo típusú műveletek következő változatait a „visszavásárlási megállapodások” közé sorolják be:</p> <p>a) harmadik személy részére értékpapírok készpénzbiztosíték melletti kölcsönzése formájában ideiglenesen átruházott értékpapírokért cserébe kapott összegek; és</p> <p>b) harmadik személy részére eladási/visszavásárlási szerződés formájában ideiglenesen átruházott értékpapírokért cserébe kapott összegek.</p> <p>A repo típusú műveletek alapját képező értékpapírokat a „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” 3. eszközkategóriában szereplő szabályt követve kell nyilvántartani. Az arany készpénzfedezet melletti ideiglenes átruházással járó műveleteket is e tétel alatt kell nyilvántartani.</p>



Kategória	A főbb jellemzők leírása
10. PPA befektetési jegyek	A PPA-k által kibocsátott befektetési jegyek. Lásd az I. melléklet 1. részének 2. szakaszában szereplő fogalom meghatározást.
11. Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok	<p>Az adatszolgáltatók által kibocsátott nem részvény értékpapírok, amelyek rendszerint átruházhatók, és amelyekkel másodlagos értékpapírpiacon kereskednek, illetve amelyek a piacon jóváírásra használhatók, és amelyek birtokosai nem szereznek semmiféle tulajdonosi jogot a kibocsátó intézmény felett. E tételbe az alábbiak tartoznak:</p> <p>a) az olyan értékpapírok, amelyek birtokosuk részére feltétlen jogot biztosítanak egy rögzített vagy szerződésben meghatározott, szelvények révén hozzáférhető jövedelemhez és/vagy egy előre megállapított, rögzített összeghez, ami meghatározott napon (napokon), illetve a kibocsátáskor meghatározott időponttól kezdődően jár;</p> <p>b) az adatszolgáltatók által kibocsátott nem átruházható és a későbbiekben átruházhatóvá váló értékpapírokat át kell sorolni a „hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” közé (lásd még a 9. kategóriánál);</p> <p>c) a monetáris és pénzügyi statisztikák alkalmazásában az MPI-k által kibocsátott alárendelt követelést az MPI-k egyéb tartozásaival azonos módon kell kezelni. Emiatt az értékpapírok formájában kibocsátott alárendelt követelést a „hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok”, míg a betétek vagy hitelek formájában kibocsátott alárendelt követeléseket a „betéti források” közé kell sorolni. Ha statisztikai célból az összes MPI-k által kibocsátott alárendelt követelést egy összegként azonosítják, e számadatot a „hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” sorban kell szerepeltetni, azon az alapon, hogy az alárendelt követelések túlnyomórészt nem hitelek, hanem értékpapírok formájában jelennek meg. Az alárendelt követeléseket nem szabad a „saját tőke” forrástételben szerepeltetni;</p> <p>d) hibrid instrumentumok: a hitelek és származtatott eszközök alkotóelemeit egyesítő, forgalomképes instrumentumok, beleértve a következőket:</p> <p>i. beágyazott származtatott eszközöket tartalmazó, hitelviszonyt megtestesítő, átruházható instrumentumok;</p> <p>ii. olyan átruházható instrumentumok, amelyek visszaváltási értéke és/vagy kamatfizetése egy mögöttes referenciaeszköznek, valamely eszközzárfolyamnak vagy referenciamutatónak az instrumentum futamideje alatt történő alakulásához kapcsolódik.</p>
11a./11b./11c. Legfeljebb egyéves/ egy éven túli és legfeljebb kétéves/ két éven túli eredeti lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<p>Ezek valamennyi lejárat szerinti részletezésben tartalmazzák a következőket:</p> <p>a) MPI-k által kibocsátott, átruházható (dokumentummal igazolt vagy nem igazolt) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok legfeljebb egyéves/éven túli és legfeljebb kétéves/két éven túli eredeti futamidővel;</p> <p>b) MPI-k által legfeljebb egyéves/éven túli és legfeljebb kétéves/két éven túli eredeti futamidővel kibocsátott, éven belüli eredeti futamidejű alárendelt követelés hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában</p>
11d. Ebből: legfeljebb kétéves és 100 % alatti névleges tőkegaranciával rendelkező, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Az MPI-k által kibocsátott, legfeljebb kétéves eredeti futamidejű hibrid instrumentumok, amelyek a kibocsátás pénznerében lejáratkor a hitelviszonyt megtestesítő és a származékos összetevők egyesítése miatt az eredetileg befektetett összegnél alacsonyabb szerződéses visszaváltási értékkel rendelkeznek.
12. Tőke és tartalékok	Az adatszolgáltatási rendszer alkalmazásában e kategória azon összegekből áll, amelyek az adatszolgáltatók által a részvényesek vagy más tulajdonosok részére kibocsátott alaptőkéből erednek, képviselve az MPI-kben más birtokosok tulajdonosi jogait és általában az MPI eredményéből és felszámolás esetére saját tőkéjéből a részesedésre való jogosultságot. Ide tartoznak az eredménykimutatásban szereplő nyereség (vagy veszteség), a részvényesek vagy az alapok között fel nem osztott eredményből származó, a jövőben várhatóan szükséges kifizetésekre és kötelezettségekre az adatszolgáltatók által félretett összegek is. Ez a kategória elviekben részletesen a következőket tartalmazza:

▼B

Kategória	A főbb jellemzők leírása
	<p>a) bevont saját tőke, a részvényfelárat is ideértve;</p> <p>b) az eredménykimutatásban szereplő nyereség (vagy veszteség);</p> <p>c) a saját tőkében közvetlenül kimutatott bevétel és kiadások;</p> <p>d) a részvényesek vagy az alapok között fel nem osztott eredményből származó összegek;</p> <p>e) a hitelekre, értékpapírokra és az instrumentumok más típusaira képzett általános és különleges céltartalékok, pl. a hitelezési veszteségre elszámolt engedmények és értékcsökkenés (amelyeket a számviteli szabályoknak megfelelően lehet nyilvántartani).</p>
13. Egyéb források	<p>Az „egyéb források”-nak a mérleg forrásoldalán visszamaradt tételeket tekintik, amelyek a „máshová nem sorolt források” címet viselik. Az NKB-k előírhatják az e tétel részét képező egyes alpozíciók jelentését. Az egyéb források az alábbiakat tartalmazhatják:</p> <p>a) származékos pénzügyi pozíciók, negatív bruttó piaci értékekkel</p> <p>Statisztikai alkalmazásban a mérlegben kötelezően nyilvántartandó származékos pénzügyi instrumentumokat itt kell feltüntetni és azokat „ebből.” tételként kell jelenteni szektorok szerinti (MPI/nem MPI) és földrajzi (belföld/a belföldtől eltérő euroövezet/külföld) bontásban;</p> <p>b) a függő tételek kapcsán fizetendő bruttó összegek</p> <p>A függő tételek az MPI-k mérlegében szereplő olyan egyenlegek, amelyeket nem az ügyfelek nevére könyvelnek le, azonban mégis az ügyfelek tőkéjével függenek össze (pl. befektetésre, átutalásra vagy elszámolásra váró tőke);</p> <p>c) az átvezetési tételek kapcsán fizetendő bruttó összegek</p> <p>Az átmenő tételek olyan (rendszerint az ügyfelekhez tartozó) tőkét képviselnek, amelyeknek az MPI-k közötti átutalása folyamatban van. E tételek közé tartoznak a hitelátruházások és az ügyfelek számláiról terheléssel lehívott összegek és egyéb olyan tételek, amelyeknél a megfelelő összegű kifizetést az adatszolgáltató még nem teljesítette</p> <p>d) betétek után fizetendő, felhalmozott kamattartozás</p> <p>Az elhatárolt kamattartozások számvitelére vonatkozó általános alapelveknek megfelelően a betétek után fizetett kamatokat a mérlegben elhatárolásakor kell nyilvántartásba venni (vagyis eredményszemléletben), nem pedig tényleges kifizetésekor (vagyis pénzforgalmi szemléletben). A betétek után elhatárolt kamatok bruttó összegét a „fennmaradó források” sorban kell szerepeltetni. A elhatárolt kamat összegét ki kell emelni azon betét összegéből, amelyre vonatkozik, és azokat külön „ebből.” tételként kell jelenteni;</p> <p>e) a hitelviszonyt megtestesítő, kibocsátott értékpapírok után járó felhalmozott kamat</p> <p>f) fizetendő osztalékok</p> <p>az MPI-k fő üzleti tevékenységéhez nem kapcsolódó fizetendő összegek, pl. a szállítóknak járó összegek, adók, bérek, társadalombiztosítási hozzájárulások stb.;</p> <p>g) harmadik személyekkel szembeni kötelezettségeket – pl. nyugdíjakat és osztalékokat – képviselő céltartalékok;</p>



Kategória	A főbb jellemzők leírása
	<p>h) származékos szerződések alapján teljesített fedezeti betét kifizetések</p> <p>A származékos szerződések alapján teljesített fedezeti betét kifizetéseket szabályszerűen a „betéti források” közé kell sorolni (lásd a 9. kategóriánál). A jelenlegi piaci gyakorlat komplexitása megnehezítheti annak megállapítását, hogy a fedezeti betétek közül melyek azok, amelyeket ténylegesen vissza kell fizetni, mivel azonos számlán egymástól megkülönböztethetetlenül helyezik el a fedezeti betétek különböző típusait; illetve, hogy melyek azok, amelyek az MPI-t a továbbkölcsonzésre rendelkezésre álló forrásokhoz juttatják. Ilyen esetekben elfogadható, ha az ilyen fedezeti betét összegeket a „fennmaradó kötelezettségek” vagy a „betéti tartozások” közé sorolják, a nemzeti gyakorlatnak megfelelően;</p> <p>i) értékpapírokkal vagy devizaátváltási műveletekkel kapcsolatos tranzakciók jövőbeli elszámolása során fizetendő nettó összegek</p> <p>Az „egyéb források” fogalomból ki lehet zárni csaknem az összes olyan pénzügyi instrumentumot, amelyek pénzügyi források formáját öltik (és az egyéb mérlegsorokban szerepelnek); azon pénzügyi instrumentumokat, amelyek nem pénzügyi forrás formájában jelennek meg, mint pl. a garanciák, kötelezettségvállalások, közigazgatási és a (mérlegen kívül nyilvántartott) vagyonkezelői hitelek és a nem pénzügyi források, mint pl. a mérleg forrásoldalán szereplő tőketételek (amelyek a „tőke és tartalék”-ban szerepelnek).</p>

3. RÉSZ

A szektorok meghatározása

Az ESA 2010 szolgál a szektorbesorolás alapjául. Ez a táblázat a szektorkategóriák részletes leírását tartalmazza, amelyet az NKB-k e rendeletnek megfelelően átültetnek a saját országuk szintjén alkalmazható kategóriákra. Az euroövezeti ügyfeleket hazai szektoruk szerint kell azonosítani, az Európai Központi Bank (EKB) által vezetett jegyzéknek megfelelően, valamint összhangban az EKB „Monetáris-pénzügyi intézményi és piaci statisztikai szektor kézikönyv: Útmutató az ügyfelek statisztikai besorolásához” kézikönyvében meghatározott, az ügyfelek statisztikai besorolására vonatkozó iránymutatással. Az euroövezeten kívüli hitelintézetek nem MPI, hanem „bank” elnevezéssel szerepelnek hivatkozásokban. Hasonlóképpen a „nem MPI-k” kifejezés csak a tagállamokra vonatkozik. Azon tagállamok, amelyek pénzneme nem az euro esetében a „nem bankok” kifejezés használatos.

Táblázat

A szektorok meghatározása

Szektor	Fogalommeghatározás
MPI-k	Lásd az 1. cikket
Kormányzat	A kormányzati szektor (S. 13) magában foglalja mindazokat a gazdasági egységeket, amelyek nem piaci termelők, kibocsátásuk egyéni vagy közösségi fogyasztásra szolgál, és amelyek finanszírozása a többi szektorhoz tartozó egységek által teljesített kötelező hozzájárulással történik, valamint mindazokat a gazdasági egységeket, amelyek fő tevékenysége a nemzeti jövedelem és vagyon újraelosztása (ESA 2010, 2.111–2.113 pont)
Központi kormányzat	Ez az alszektor (S.1311) magában foglalja az állam összes közigazgatási egységét és az olyan központi kormányzati szerveket, amelyek illetékessége általánosságban kiterjed az ország egész gazdasági területére. A társadalombiztosítási alapokat kezelő szervek nem tartoznak ebbe az alszektorba (ESA 2010, 2.114. pont)

▼ B

Szektor	Fogalom meghatározás
Tartományi kormányzat	Ez az alszektor (S.1312) azokat a közigazgatási szervezeteket foglalja magában, amelyek elkülönült gazdasági egységek, és a társadalombiztosítási alapok kezelését kivéve, bizonyos kormányzati funkciókat gyakorolnak a központi kormányzati szint alatt és a helyi önkormányzati szint felett (ESA 2010, 2.115. pont)
Helyi önkormányzatok	Ez az alszektor (S.1313) olyan közigazgatási egységeket foglal magában, amelyek hatásköre kizárólag az ország gazdasági területének helyi részére terjed ki, a társadalombiztosítási alapokat kezelő szervek helyi képviselői kivételével (ESA 2010, 2.116. pont)
Társadalombiztosítási alapok	A társadalombiztosítási alapok alszektor (S.1313) azokat a központi, állami és helyi intézményi egységeket foglalja magába, amelyek alapvető tevékenysége szociális ellátások nyújtása, és amely teljes egészében megfelel az alábbi két követelménynek: a) törvény vagy rendelet erejénél fogva a lakosság bizonyos csoportjai kötelesek a rendszerben részt venni, vagy hozzájárulást fizetni; és b) a társadalombiztosítási hozzájárulások és juttatások megállapítása vagy jóváhagyása a kormányzat felelősségi körébe tartozik, függetlenül felügyeleti szervként vagy munkaadóként betöltött szerepétől (ESA 2010, 2.117. pont)
Nem pénzügyi befektetési alapok	A 1073/2013/EU (EKB/2013/38) rendeletben meghatározott, befektetési alapok. Az alszektor valamennyi olyan kollektív befektetési vállalkozásból – kivéve a PPA-kat – áll, amelyek pénzügyi és nem pénzügyi eszközökbe fektetnek, amennyiben a cél a befektetőktől nyilvánosan bevont tőke befektetése
Egyéb pénzügyi közvetítők a biztosítótársaságok és nyugdíjpénztárak kivételével, + a kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek, + a captive finanszírozók	<p>Az „egyéb pénzügyi közvetítők a biztosítók és a nyugdíjpénztárak kivételével” alszektor (S.125) magában foglal minden olyan pénzügyi vállalatot és kvázivállalatot, amelynek fő tevékenysége a pénzügyi közvetítés, melynek keretében gazdasági egységekkel szemben olyan kötelezettségeket vállal, amelyet nem fizetőeszköz, betét (vagy betét közeli helyettesítője), illetve befektetési jegy/eszköz testesít meg, valamint nem kapcsolódik biztosítási, nyugdíj- és szabványosított garanciarendszerekhez (ESA 2010 2.86–2.94 pont)</p> <p>A „kiegészítő pénzügyi tevékenységet végzők” alszektor (S.126) magában foglalja mindazokat a pénzügyi vállalatokat és kvázivállalatokat, amelyek maguk nem pénzügyi közvetítők, de fő tevékenységük pénzügyi közvetítéshez szorosan kapcsolódó tevékenység. Ez az alszektor magában foglalja az olyan vállalkozásokat is, amelyek leányvállalatai teljes egészében vagy túlnyomó többségben pénzügyi vállalatok (ESA 2010, 2.95–2.97 pont)</p>

▼ B

Szektor	Fogalommeghatározás
	A „captive finanszírozók és pénzkölcsönzők” alszektor (S.127) magában foglalja az összes olyan pénzügyi vállalatot és kvázivállalatot, amelyek nem foglalkoznak sem pénzügyi közvetítéssel, sem kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtásával, és amelyek eszközeinek vagy kötelezettségeinek nagy része nem képezi gazdasági műveletek tárgyát a nyílt piacokon. Ez az alszektor holdingtársaságok, amelyeknek leányvállalatok egy csoportja felett ellenőrzést biztosító tulajdoni részesedés van a tulajdonukban, és amelyek fő tevékenysége az, hogy a tulajdonukban tartják a csoportot anélkül, hogy bármilyen további szolgáltatást nyújtanának azoknak a vállalkozásoknak, amelyek tőkéjét birtokolják, vagyis nem kezelnek vagy irányítanak más egységeket (ESA 2010, 2.98–2.99 pont)
Biztosítók	A biztosítók alszektor (S. 128) magában foglalja mindazokat a pénzügyi vállalatokat és kvázivállalatokat, amelyek fő tevékenysége a kockázatok megosztásának formájában megvalósuló pénzközvetítés, főként közvetlen biztosítás vagy viszontbiztosítás formájában (ESA 2010, 2.100–2.104. pont)
Nyugdíjpénztárak	A nyugdíjpénztárak alszektor (S. 129) magában foglalja mindazokat a pénzügyi vállalatokat és kvázivállalatokat, amelyek fő tevékenysége a biztosított személyek társadalmi kockázatainak és szükségleteinek megosztása (társadalombiztosítás) keretében megvalósuló pénzügyi közvetítés. A nyugdíjpénztárak mint társadalombiztosítási rendszerek nyugdíjvédelmet, valamint gyakran haláleseti és fogyatékosági juttatásokat is biztosítanak (ESA 2010, 2.105–2.110 pont)
Nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi vállalatok szektor (S.11) olyan önálló jogi személyiséggel rendelkező gazdasági egységekből áll, amelyek piaci termelők, és amelyek fő tevékenysége a javak előállítása és a nem pénzügyi szolgáltatások nyújtása. A nem pénzügyi vállalatok szektor magában foglal nem pénzügyi kvázi vállalatokat is. A nem pénzügyi vállalatok szektor magában foglal nem pénzügyi kvázi vállalatokat is (ESA 2010, 2.45–2.54 pont)
Háztartások + háztartásokat kiszolgáló nonprofit intézmények	A „háztartások” szektor (S.14) az egyéneket és az egyének csoportjait foglalja magában, egyrészt mint fogyasztókat, másrészt mint olyan vállalkozókat, akik piacra szánt javakat állítanak elő és pénzügyi vagy nem pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak (azaz piaci termelők), feltéve, hogy a javak és szolgáltatások előállítását nem kvázivállalatként kezelt elkülönült gazdasági egységek keretében végzik. A szektorba tartoznak azok az egyének vagy csoportok is, akik kizárólag saját végső felhasználásra állítanak elő javakat vagy nem pénzügyi szolgáltatásokat (ESA 2010, 2.118–2.128 pont)

▼ B

Szektor	Fogalommeghatározás
	A háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektort (S.15) olyan nonprofit intézmények alkotják, amelyek önálló jogi személyiséggel rendelkeznek, háztartásokat segítő tevékenységet folytatnak, és nem piaci magántermelők. Fő bevételi forrásuk a háztartásoktól mint fogyasztóktól származó önkéntes pénzbeli és természetbeni hozzájárulások, a kormányzati kifizetések és a tulajdonból származó jövedelem(ESA 2010, 2.129–2.130. pont)
Egyéni vállalkozók és jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok (a „Háztartások” kategória alpopulációja)	Azok a jogi személyiséggel nem rendelkező egyéni vállalkozások és társas vállalkozások, amelyek piaci termelők, és nem kvázivállalként kezelendők. (ESA 2010, 2.119d. pont)



III. MELLÉKLET

A KÖTELEZŐ TARTALÉKKÉPZÉSI RENDSZER ALKALMAZÁSA ÉS A KAPCSOLÓDÓ SZABÁLYOK

1. RÉSZ

Hitelintézetek tartalékképzési követelményei: általános szabályok

1. Az I. melléklet 1. táblázatában *-gal jelölt rovatokat a tartalékalap kiszámításához használják. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében a hitelintézeteknek vagy bizonyítékokat kell adniuk a források tartalékalap számításából kizárandó tételeiről, vagy pedig alkalmazniuk kell az Európai Központi Bank (EKB) által meghatározott állandó százalékos mértékű szabványosított levonást. A jelzett rovatokban szereplő adatokat kizárólag a tartalékképzési kötelezettség hatálya alá tartozó hitelintézeteknek kell jelenteniük.
2. Az „ebből a tartalékképzési követelmények hatálya alá tartozó hitelintézetek, az EKB és a nemzeti központi bankok (NKB-k)” oszlop nem tartalmazza az adatszolgáltatók kötelezettségeit azon intézményekre vonatkozóan, amelyek az EKB kötelező tartalékképzési rendszere alól mentesített intézménynek minősülnek, azaz reorganizációs intézkedésektől eltérő okok miatt felmentett intézmények. A tartalékképzési kötelezettség alól reorganizációs intézkedések miatt átmenetileg mentesített intézményeket továbbra is a tartalékképzési kötelezettség hatálya alá tartozóként kezelik, s ezért az ilyen intézményekkel szemben fennálló kötelezettségeket az „ebből a tartalékképzési követelmények hatálya alá tartozó hitelintézetek, az EKB és az NKB-k” oszlopban kell szerepeltetni. A Központi Bankok Európai Rendszerében az egyösszegű engedmény alkalmazása miatt a tartalékok alkalmazására ténylegesen nem kötelezett intézményekkel szemben fennálló kötelezettségeket is ebben az oszlopban kell feltüntetni.
3. A teljes körű adatszolgáltatásra kötelezettek jelenthetik pozícióikat az „MPI-k és a kötelező tartalékképzési kötelezettség hatálya alá tartozó hitelintézetek, az EKB és az NKB-k” helyett a „kötelező tartalékképzési kötelezettség hatálya alá tartozó nem hitelintézetnek minősülő MPI-k, az EKB és az NKB-k” viszonylatában is, feltéve, hogy ez nem eredményezi részadatok elvesztését, és nincs hatással a jelzéssel nem rendelkező rovatokban szereplő egyik nyomtatott pozícióra sem. Továbbá a nemzeti adatgyűjtési rendszertől függően és az MPI mérleg e rendeletben szabályozott meghatározásai és besorolási elvei maradéktalan betartásának sérelme nélkül, a tartalékképzési kötelezettség hatálya alá tartozó hitelintézetek alternatív módon jelenthetik az átruházható instrumentumokra vonatkozó adatok kivételével a tartalékalap kiszámításához szükséges adatokat, az alábbi táblázattal összhangban, feltéve, hogy ez nem érinti az I. melléklet 1. táblázatában a jelzéssel nem rendelkező rovatokban szereplő egyik nyomtatott pozícióra sem.
4. A „kisebb” csoportba tartozó hitelintézeteknek a tartalékalap kiszámításához szükséges negyedéves adatokat legalább az alábbi táblázatnak megfelelően kell közölniük.
5. Az alábbi táblázatnak megfelelő adatszolgáltatás vonatkozásában biztosítani kell az I. melléklet 1. táblázatának való szigorú megfelelést.

▼ B

Táblázat

Kötelező tartalékhoz szükséges adatok

	A kötelező tartalék az 1. táblázat (Források) alábbi oszlopainak összegeként kerül kiszámításra: (a)-(b)+(c)+(d)+(e)+(f)-(g)+(h)+(i)+(j)+(k)
BETÉTI TARTOZÁSOK (Euro és külföldi fizetőeszközök együtt)	
9. ÖSSZES BETÉT	
9.1e + 9.1x	
9.2e + 9.2x	
9.3e + 9.3x	
9.4e + 9.4x	
ebből:	
9.2e + 9.2x Megállapodás szerinti futamidővel	
2 éven túli	
ebből:	
9.3e + 9.3x Felmondással visszaváltható	Önkéntes adatszolgáltatás ⁽¹⁾
2 éven túli	
ebből:	
9.4e + 9.4x repóügyletek	
	Kintlévőségek, az 1. táblázat (Források) (l) oszlopa
FORGATHATÓ INSTRUMENTUMOK (Euro és külföldi fizetőeszközök együtt)	
11. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK	
11e + 11x megállapodás szerinti futamidővel	
legfeljebb két év	
2 éven túli	

(¹) Az adatszolgáltatók választhatják az adatszolgáltatási kötelezettségek önkéntes adatszolgáltatással való teljesítését, azaz jelenthetnek valós számadatokat (beleértve a zérust) vagy 'hiányzó adatt'-ot. Ha egyszer a valós számadatok jelentését választották, nem térhetnek vissza a 'hiányzó adatt' jelentésére.



2. RÉSZ

Különös szabályok

1. SZAKASZ

Összevont statisztikai adatszolgáltatás az EKB kötelező tartalékképzési rendszere hatálya alá tartozó hitelintézetek csoportja által

- 1.1. Az 1745/2003/EK (EKB/2003/9) rendelet 11. cikkében meghatározott feltételek teljesítése mellett az EKB igazgatósága engedélyezheti a tartalékképzési követelmény hatálya alá tartozó hitelintézeteknek a csoportként történő, összevont adatszolgáltatást egy tagállam területén belül. Valamennyi érintett hitelintézet önállóan szerepel az EKB MPI-kről összeállított jegyzékében.
- 1.2. Ha a hitelintézet számára az 1745/2003/EK (EKB/2003/9) rendelet 10. cikke szerint engedélyezett a kötelező tartalék közvetítőn keresztül történő tartása és nem veszi igénybe az e szakaszban említett, csoportként történő adatszolgáltatás lehetőségét, az adott NKB engedélyezheti a hitelintézetek nevében (a tartalékalap tekintetében történő adatszolgáltatás kivételével) az összevont statisztikai adatszolgáltatást. Valamennyi érintett hitelintézet önállóan szerepel az EKB MPI-kről összeállított jegyzékében.
- 1.3. Ha a hitelintézetek csoportja összességében a „kisebb” csoportba tartozó hitelintézetekből áll, akkor csak a „kisebb” pénzügyintézetekre vonatkozó egyszerűsített adatszolgáltatási előírásnak kell eleget tennie. Egyébként a csoport egészére a teljes körű adatszolgáltatókra vonatkozó előírások érvényesek.

2. SZAKASZ

Tartalékképzési követelmények hitelintézetek részvételével történő egyesülések esetén

- 2.1. E melléklet alkalmazásában az „egyesülés”, az „egyesülő intézmények” és a „megszerző intézmény” kifejezések az 1745/2003/EK (EKB/2003/9) rendelet 1. cikkében megadott jelentéssel bírnak.
- 2.2. Azon tartalékolási időszakra, amikor az egyesülés végbemegy, a megszerző intézmény tartalékképzési követelményeit az 1745/2003/EK (EKB/2003/9) rendelet 13. cikkében előírt módon kell kiszámítani és teljesíteni.
- 2.3. Az ezt követő későbbi nyilvántartási időszakokra a megszerző intézmény tartalékképzési kötelezettségeit az e melléklet függelékében meghatározott szabályokkal összhangban jelentett statisztikai információk és kialakított tartalékalap alapján számítják ki. Egyébként a statisztikai információk jelentésére és a tartalékképzési követelmények kiszámítására vonatkozóan az 1745/2003/EK (EKB/2003/9) rendelet 3. cikkében foglalt általános szabályok irányadók.
- 2.4. Az előző bekezdésekben megfogalmazott kötelezettségek sérelme nélkül az adott NKB felhatalmazhatja a megszerző intézményt arra, hogy statisztikai információszolgáltatási kötelezettségének ideiglenes eljárással tegyen eleget, például minden, az egyesülésben részt vevő intézmény külön nyomtatványt használhat az egyesülést követő néhány beszámolási időszakon keresztül. A szokásos adatszolgáltatási ügyrendtől engedélyezett eltérést a lehető legrövidebb időszakra kell korlátozni, és nem tarthat tovább az egyesülés megtörténtét követő hat hónapnál. Az ilyen eltérés nem menti fel a megszerző intézményt azon kötelezettsége alól, hogy az adatszolgáltatási követelményeknek az e rendeletben foglaltaknak megfelelően eleget tegyen, továbbá – ha ez alkalmazható – azon kötelezettsége alól sem, hogy vállalja az egyesülő intézmények adatszolgáltatási kötelezettségeinek teljesítését az e mellékletben foglaltak szerint.



Táblázat

Az egyesülésben részt vevő hitelintézetek tartalékképzési kötelezettségei kiszámítására ⁽¹⁾

Eset sorszáma	Az egyesülés típusa	Teljesítendő tartalékolási kötelezettségek
1	Olyan egyesülés, amelynek során egy teljes körű adatszolgáltatásra kötelezett (átvevő intézmény) megszerez egy vagy több teljes körű adatszolgáltatót (egyesülő intézményeket) azon határidőt követően, amit az illetékes NKB az előző hónapra vonatkozó havi statisztikai információk jelentésére meghatározott.	Az egyesülés utáni tartalékolási időszakban az átvevő intézmény tartalékképzési kötelezettségét az átvevő intézmény és az egyesülő intézmény tartalékalapjainak összevonásával kell kiszámítani. Azon tartalékalapokat kell összevonni, amelyek erre a tartalékolási időszakra vonatkozóan akkor lettek volna irányadóak, ha az egyesülés nem történt volna meg. Csak egy egyösszegű engedmény megengedett.
2	Olyan egyesülés, amelynek során egy teljes körű adatszolgáltatásra kötelezett (átvevő intézmény) megszerez egy vagy több, a „kisebb” csoporthoz tartozó intézményt és esetleg egy vagy több, teljes körű adatszolgáltató szervezetet (egyesülő intézményeket) azt a határidőt követően, amit az illetékes NKB az előző negyedévre vonatkozó statisztikai információk jelentésére meghatározott.	Az egyesülés utáni tartalékolási időszakban az átvevő intézmény tartalékképzési kötelezettségét az átvevő intézmény és az egyesülő intézmény tartalékalapjainak összevonásával kell kiszámítani. Azon tartalékalapokat kell összevonni, amelyek erre a tartalékolási időszakra vonatkozóan akkor lettek volna irányadóak, ha az egyesülés nem történt volna meg. Csak egy egyösszegű engedmény megengedett.
3	Olyan egyesülés, amelynek során egy teljes körű adatszolgáltatásra kötelezett (átvevő intézmény) megszerez egy vagy több teljes körű adatszolgáltató szervezetet (egyesülő intézményeket) az adott hónap vége és azon határidő között, amit az illetékes NKB az előző hónapra vonatkozó havi statisztikai információk jelentésére meghatározott.	Az egyesülés utáni tartalékolási időszakban az átvevő intézmény tartalékképzési kötelezettségét az átvevő intézmény és az egyesülő intézmény tartalékalapjainak összevonásával kell kiszámítani. Azon tartalékalapokat kell összevonni, amelyek erre a tartalékolási időszakra vonatkozóan akkor lettek volna irányadóak, ha az egyesülés nem történt volna meg. Csak egy egyösszegű engedmény megengedett. A saját adatszolgáltatási kötelezettségein túlmenően az átvevő intézménynek az egyesülés időpontját megelőző hónapot illetően az egyesülő intézmények statisztikai információszolgáltatási kötelezettségeinek is eleget kell tennie.
4	Olyan egyesülés, amelynek során egy teljes körű adatszolgáltatásra kötelezett (átvevő intézmény) megszerez egy vagy több, a „kisebb” csoporthoz tartozó intézményt és esetleg egy vagy több, teljes körű adatszolgáltató szervezetet (az egyesülő intézményeket) az adott negyedév vége és azon határidő közötti időszakban, amit az illetékes NKB az előző negyedévre vonatkozó statisztikai információk jelentésére meghatározott.	Az egyesülés utáni tartalékolási időszakban az átvevő intézmény tartalékképzési kötelezettségét az átvevő intézmény és az egyesülő intézmény tartalékalapjainak összevonásával kell kiszámítani. Azon tartalékalapokat kell összevonni, amelyek erre a tartalékolási időszakra vonatkozóan akkor lettek volna irányadóak, ha az egyesülés nem történt volna meg. Csak egy egyösszegű engedmény megengedett. A saját adatszolgáltatási kötelezettségein túl, az átvevő intézménynek (az intézmény jellegétől függően) az egyesülés időpontját megelőző hónapot vagy negyedévet illetően az egyesülő intézmények statisztikai információszolgáltatási kötelezettségeinek teljesítését is magára kell vállalnia.

▼ B

Eset sorszáma	Az egyesülés típusa	Teljesítendő tartalékolási kötelezettségek
5	Olyan egyesülés, amelynek során egy, a „kisebb” csoporthoz tartozó (átvevő intézmény) megszerez egy vagy több, teljes körű adatszolgáltató szervezetet és esetleg egy vagy több, a „kisebb” csoporthoz tartozó (egyesülő intézmények) intézményt azon határidőt követően, amit az illetékes NKB az előző hónapra vonatkozó havi statisztikai információk jelentésére meghatározott.	A 1. esetnél alkalmazott eljárással azonos.
6	Olyan egyesülés, amelynek során egy, a „kisebb” csoporthoz tartozó (átvevő intézmény) megszerez egy vagy több, a „kisebb” csoporthoz tartozó (egyesülő) intézményt azt a határidőt követően, amit az illetékes NKB az előző negyedévre vonatkozó statisztikai információk jelentésére meghatározott.	Az egyesülés utáni tartalékolási időszaktól kezdődően addig, amíg az átvevő intézmény az egyesülést követően első ízben jelenti a negyedéves adatokat a III. mellékletben foglaltaknak megfelelően a „kisebb” csoporthoz tartozó intézményekre rótt csökkentett statisztikai adatszolgáltatási követelmények szerint, az átvevő intézmény tartalékképzési kötelezettségét az átvevő intézmény és az egyesülő intézmények tartalékalapjainak összehasonlásával kell kiszámítani. Azon tartalékalapokat kell összevonni, amelyek erre a tartalékolási időszakra vonatkozóan akkor lettek volna irányadóak, ha az egyesülés nem történt volna meg. Csak egy egyösszegű engedmény megengedett.
7	Olyan egyesülés, amelynek során egy, a „kisebb” csoporthoz tartozó (átvevő intézmény) megszerez egy vagy több, a „kisebb” csoporthoz tartozó (egyesülő) intézményt azon határidőt követően, amit az illetékes NKB az előző negyedévre vonatkozó statisztikai információk jelentésére meghatározott, és az egyesülés eredményeként a „kisebb” csoporthoz tartozó intézet teljes körű adatszolgáltatóvá válik.	A 2. esetnél alkalmazott eljárással azonos.
8	Olyan egyesülés, amelynek során egy, a „kisebb” csoporthoz tartozó (átvevő intézmény) megszerez egy vagy több, a „kisebb” csoporthoz tartozó (egyesülő) intézményt az adott hónap vége és azon határidő közötti időszakban, amit az illetékes NKB az előző negyedévre vonatkozó statisztikai információk jelentésére meghatározott.	Az egyesülés utáni tartalékolási időszaktól kezdődően addig, amíg az átvevő intézmény az egyesülést követően első ízben jelenti a negyedéves adatokat a III. mellékletben foglaltaknak megfelelően a „kisebb” csoporthoz tartozó intézményekre rótt csökkentett statisztikai adatszolgáltatási követelmények szerint, az átvevő intézmény tartalékképzési kötelezettségét az átvevő intézmény és az egyesülő intézmények tartalékalapjainak összehasonlásával kell kiszámítani. Azon tartalékalapokat kell összevonni, amelyek erre a tartalékolási időszakra vonatkozóan akkor lettek volna irányadóak, ha az egyesülés nem történt volna meg. Csak egy egyösszegű engedmény megengedett. A saját adatszolgáltatási kötelezettségein túl, az átvevő intézménynek az egyesülés időpontját megelőző negyedévre vonatkozásában az egyesülő intézmények statisztikai információszolgáltatási kötelezettségeinek is eleget kell tennie.

▼ B

Eset sorszáma	Az egyesülés típusa	Teljesítendő tartalékolási kötelezettségek
9	Olyan egyesülés, amelynek során egy, a „kisebb” csoporthoz tartozó (átvevő intézmény) megszerez egy vagy több, teljes körű adatszolgáltatót és esetleg egy vagy több, a „kisebb” csoporthoz tartozó (egyesülő) intézményt az adott hónap vége és azon határidő közötti időszakban, amit az illetékes NKB az előző hónapra vonatkozó havi statisztikai információk jelentésére meghatározott.	A 3. esetnél alkalmazott eljárással azonos.
10	Olyan egyesülés, amelynek során egy, a „kisebb” csoporthoz tartozó (átvevő intézmény) megszerez egy vagy több, a „kisebb” csoporthoz tartozó (egyesülő) intézményt az adott negyedév vége és azon határidő közötti időszakban, amit az illetékes NKB az előző negyedévre vonatkozó statisztikai információk jelentésére meghatározott, és az egyesülés eredményeként a „kisebb” csoporthoz tartozó intézet teljes körű adatszolgáltatóvá válik.	A 4. esetnél alkalmazott eljárással azonos.
11	Olyan egyesülés, amelynek során egy teljes körű adatszolgáltatásra kötelezett (átvevő) intézményt hoz létre több, teljes körű adatszolgáltatásra kötelezett (egyesülő) intézmény az adott hónap vége és azon határidő közötti időszakban, amit az illetékes NKB az előző hónapra vonatkozó havi statisztikai információk jelentésére meghatározott.	Az egyesülés utáni tartalékolási időszakban az átvevő intézmény tartalékpótlási kötelezettségét az egyesülő intézmények tartalékalapjainak összevonásával kell kiszámítani. Azon tartalékalapokat kell összevonni, amelyek erre a tartalékolási időszakra vonatkozóan akkor lettek volna irányadóak, ha az egyesülés nem történt volna meg. Csak egy egyösszegű engedély megengedett. A saját adatszolgáltatási kötelezettségein túl az átvevő intézménynek az egyesülés időpontját megelőző hónapot illetően az egyesülő intézmények statisztikai információszolgáltatási kötelezettségeinek teljesítését is magára kell vállalnia.
12	Olyan egyesülés, amelynek során egy vagy több, a „kisebb” csoporthoz tartozó és esetleg egy vagy több teljes körű adatszolgáltatásra kötelezett (egyesülő) intézményből teljes körű adatszolgáltatásra kötelezett (átvevő) szervezet jön létre az adott negyedév vége és azon határidő közötti időszakban, amit a központi bank az előző negyedévre vonatkozó statisztikai információk jelentésére meghatározott.	Az egyesülés utáni tartalékolási időszakban az átvevő intézmény tartalékpótlási kötelezettségét az egyesülő intézmények tartalékalapjainak összevonásával kell kiszámítani. Azon tartalékalapokat kell összevonni, amelyek erre a tartalékolási időszakra vonatkozóan akkor lettek volna irányadóak, ha az egyesülés nem történt volna meg. Csak egy egyösszegű engedély megengedett. Az átvevő intézménynek (az intézmény jellegétől függetlenül) az egyesülés időpontját megelőző hónap vagy negyedév vonatkozásában az egyesülő intézmények statisztikai információszolgáltatási kötelezettségeinek is eleget kell tennie.

▼B

Eset sorszáma	Az egyesülés típusa	Teljesítendő tartalékolási kötelezettségek
13	Olyan egyesülés, amelynek során egy vagy több a „kisebb” csoporthoz tartozó (beolvadó) intézményből egy „kisebb” csoporthoz tartozó intézmény (átvevő intézmény) jön létre az adott negyedév vége és azon határidő közötti időszakban, amit az illetékes NKB az előző negyedévre vonatkozó statisztikai információk jelentésére meghatározott.	Az egyesülés utáni tartalékolási időszaktól kezdődően addig, amíg az átvevő intézmény az egyesülést követően első ízben jelenti a negyedéves adatokat a III. mellékletben foglaltaknak megfelelően a „kisebb” csoporthoz tartozó intézményekre rótt csökkentett statisztikai adatszolgáltatási követelmények szerint, az átvevő intézmény tartalékképzési kötelezettségét az egyesülő intézmények tartalékalapjainak összevonásával kell kiszámítani. Azon tartalékalapokat kell összevonni, amelyek erre a tartalékolási időszakra vonatkozóan akkor lettek volna irányadóak, ha az egyesülés nem történt volna meg. Csak egy egyösszegű engedmény megengedett. Az átvevő intézménynek az egyesülés időpontját megelőző negyedévet illetően az egyesülő intézmények statisztikai információs jelentési kötelezettségeinek is eleget kell tennie.

(¹) A táblázat a különleges esetekre alkalmazott, bonyolultabb eljárások részleteit mutatja be. A táblázatban nem bemutatott esetekre a statisztikai információk jelentésére és a tartalékképzési követelmények kiszámítására vonatkozóan az 1745/2003/EK (EKB/2003/9) rendelet 3. cikkében foglalt általános szabályok irányadók.

*IV. MELLÉKLET***A TÉNYLEGES ADATSZOLGÁLTATÓK ÁLTAL ALKALMAZANDÓ
MINIMUMSZABÁLYOK**

Az adatszolgáltatóknak az alábbi minimumszabályoknak kell eleget tenniük az Európai Központi Bank (EKB) statisztikai adatszolgáltatási követelményeinek teljesítéséhez.

1. Adatátviteli minimumszabályok:
 - a) a beszámolókat időben és a megfelelő NKB által előírt határidőkön belül kell eljuttatni az NKB-khoz;
 - b) a statisztikai jelentések alaki-formai megjelenésének meg kell felelnie az érintett NKB-k által létrehozott technikai adatszolgáltatási követelményeknek;
 - c) az adatszolgáltatónak meg kell adnia egy vagy több kapcsolattartó elérhetőségét az érintett NKB-nak;
 - d) be kell tartani az NKB-k részére történő adatátvitelre vonatkozó műszaki előírásokat.
2. Adatpontossági minimumszabályok:
 - a) a statisztikai információk helyessége érdekében: teljesülnie kell valamennyi lineáris megkööttségnek (pl. a mérleg két oldalának egyensúlyban kell lennie, a részösszegek összegének meg kell egyeznie a végösszeggel), és a különböző gyakoriságú adatoknak konzisztensnek kell lenniük;
 - b) az adatszolgáltatók legyenek képesek információkat szolgáltatni az átadott adatok által jelzett összes fejleményről;
 - c) a statisztikai információknak teljes körűeknek kell lenniük és nem tartalmazhatnak folyamatos és strukturális hiányosságokat; a meglévő hiányosságokat el kell ismerni és meg kell magyarázni az érintett NKB-knak, és amennyiben lehet, azokat a lehető leggyorsabban át kell hidalni;
 - d) az adatszolgáltatóknak követniük kell az NKB-k által az adatok technikai átadására nézve megadott dimenziókat, kerekítési szabályokat és tizedesjegy-beállításokat.
3. Konceptcionális megfelelési minimumszabályok:
 - a) a statisztikai információknak meg kell felelniük az e rendeletben foglalt meghatározásoknak és osztályozásoknak;
 - b) az említett meghatározásoktól és osztályozásoktól való eltérések esetén az adatszolgáltatóknak rendszeresen figyelemmel kell kísérniük és számszerűen meg kell határozniuk a gyakorlatban használt, illetve az e rendeletben foglalt mérték közötti különbségeket; és
 - c) az adatszolgáltatóknak képeseknek kell lenniük arra, hogy megmagyarázzák a jelentési időszakban szolgáltatott adatok előző időszakok adataihoz viszonyított hirtelen változásait.
4. Revízióra vonatkozó minimumszabályok:

Be kell tartani az EKB és az érintett NKB-k által meghatározott adatrevíziós irányelveket és eljárásokat. A rendhagyó helyesbítéseket írásos magyarázattal kell ellátni.

▼B

V. MELLÉKLET

**A HATÁLYON KÍVÜL HELYEZETT RENDELET ÉS ANNAK
MÓDOSÍTÁSAI**

A 25/2009/EK (EKB/2008/32) rendelet

(HL L 15., 2009.1.20., 14. o.)

A 883/2011/EU rendelet

(HL L 228., 2011.9.3., 13. o.).



VI. MELLÉKLET

MEGFELELÉSI TÁBLÁZAT

A 25/2009/EK (EKB/2008/32) rendelet	E rendelet
1a. cikk	2. cikk
2. cikk	3. cikk
3. cikk	4. cikk
4. cikk	5. cikk
5. cikk	6. cikk
6. cikk	7. cikk
7. cikk	8. cikk
8. cikk	9. cikk
9. cikk	10. cikk
10. cikk	11. cikk
11. cikk	12. cikk
12. cikk	13. cikk
13. cikk	14. cikk
14. cikk	15. cikk
15. cikk	16. cikk
I. melléklet, 2. rész, 5.2a szakasz	I. melléklet, 2. rész, 5.3. szakasz
I. melléklet, 2. rész, 5.2 b szakasz	I. melléklet, 2. rész, 5.4. szakasz
I. melléklet, 2. rész, 5.3. szakasz	I. melléklet, 2. rész, 5.5. szakasz
I. melléklet, 2. rész, 5.4. szakasz	I. melléklet, 2. rész, 5.6. szakasz
I. melléklet, 2. rész, 5.5. szakasz	I. melléklet, 2. rész, 5.7. szakasz
—	I. melléklet, 3. rész, 4. szakasz
I. melléklet, 3. rész, 4. szakasz	I. melléklet, 3. rész, 5. szakasz
I. melléklet, 3. rész, 5. szakasz	I. melléklet, 3. rész, 6. szakasz
I. melléklet, 3. rész, 6. szakasz	I. melléklet, 3. rész, 7. szakasz
I. melléklet, 4. rész	—
I. melléklet, 5. rész	I. melléklet, 4. rész
I. melléklet, 6. rész	I. melléklet, 7. rész
I. melléklet, 8. rész	I. melléklet, 5. rész
I. melléklet, 6. rész	I. melléklet, 7. rész